

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року**

1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
2. ПЕРЕЛІК ФОРМ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ
4. ОСНОВОПОЛОЖНІ ПРИПУЩЕННЯ
5. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ
 - 5.1. Основні засоби
 - 5.2. Фінансові інструменти.
 - 5.3. Активи, що утримуються для продажу або розподілу
 - 5.4. Інвестиційна нерухомість
 - 5.5. Орендовані активи
 - 5.6. Резерви за зобов'язаннями та платежами
 - 5.7. Операції страхування
 - 5.8. Визнання доходів від страхової діяльності
 - 5.9. Визнання інших доходів
 - 5.10. Визнання витрат
 - 5.11. Зобов'язання за пенсійними програмами
 - 5.12. Зобов'язання за виплатами працівникам
 - 5.13. Податок на прибуток
 - 5.14. Операції в іноземній валюті
 - 5.15. Інші положення облікової політики. Вплив зміни облікової політики
6. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ. ОЦІНКИ І ПРИПУЩЕННЯ
7. НОВІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ
8. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ
 - 8.1 Короткострокові депозити в банках
 - 8.2 Грошові кошти на поточних рахунках
 - 8.3 Грошові кошти в дорозі
9. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

10. ОСНОВНІ ЗАСОБИ, НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ
11. ЗАЛИШОК КОШТІВ У ЦЕНТРАЛІЗОВАНИХ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВНИХ ФОНДАХ
12. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ТА ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
13. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО СУМИ КУРСОВИХ РІЗНИЦЬ
14. ВІДСТРОЧЕНІ ПОДАТКОВІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
15. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
 - 15.1. Інформація про сформований статутний капітал
 - 15.2. Резервний капітал
 - 15.3. Нерозподілений прибуток
 - 15.4. Капітал в дооцінках
 - 15.5. Інші резерви
16. ВАЛОВА СУМА ОТРИМАНИХ ДОХОДІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ
17. ДОХОДИ ВІД ІНВЕСТИВАННЯ КОШТІВ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ
18. ЧИСТІ СТРАХОВІ ВИПЛАТИ ТА ВІДШКОДУВАННЯ
19. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ
20. ДОХОДИ (ВИТРАТИ) ВІД ЗМІНИ ІНШИХ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ
21. ВИТРАТИ НА ЗБУТ
22. ПІДПИСАНІ СТРАХОВІ ПРЕМІЇ
23. ТЕХНІЧНІ РЕЗЕРВИ СТРАХОВИКА
 - 23.1. Резерви незароблених премій
 - 23.2. Резерв заявлених, але не виплачених збитків
 - 23.3. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені
 - 23.4. Резерв коливання збитковості та резерви катастроф
 - 23.5. Оцінка адекватності сформованих страхових зобов'язань
24. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК
25. СТРАХОВІ ВИПЛАТИ
26. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ
27. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
28. ОЦІНКА СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ
29. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ
30. СУДЖЕННЯ ЩОДО ПЕРЕРАХУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ У ВІДПОВІДНОСТІ МСБО 29 «ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ В УМОВАХ ГІПЕРІНФЛЯЦІЇ»
31. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«БРОКБІЗНЕС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року**

**1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» станом на 31 грудня 2018 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**2. ПЕРЕЛІК ФОРМ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ**

Фінансова звітність Компанії підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, що розміщені на сайті Міністерства фінансів України станом на 31.12.2018р.

Відповідно до вимог **МСБО 1 «Подання фінансової звітності»**
Повний комплект фінансової звітності включає:
а) звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
б) звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;
в) звіт про зміни у власному капіталі за період;
г) звіт про рух грошових коштів за період;
г) примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення;

Відповідно до Наказу Міністерства фінансів України від 07.02.2013 року за № 73 «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» суб'єкти, що згідно законодавства складають звітність за МСФЗ, повинні надавати:

- *баланс (звіт про фінансовий стан) (далі – баланс),*
- *звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) (далі – звіт про фінансові результати),*
- *звіт про рух грошових коштів,*
- *звіт про власний капітал,*
- *пояснювальні примітки до фінансової звітності.*

3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»

Юридична адреса:	04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3
Фактична адреса:	04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3
Дата державної реєстрації	15.12.1993
Адреса сторінки в мережі Інтернет	http://www.bbs.ua/
Банківські реквізити :	рах. 265023021590 в АТ "Ощадбанк" у м. Києві, МФО 300465
Види діяльності згідно КВЕД :	
65.12	Інші види страхування, крім страхування життя
65.20	Перестрахування
66.21	Оцінювання ризиків та завданої шкоди

66.22	Діяльність страхових агентів, брокерів
Свідоцтво про реєстрацію фінустанови	Реєстраційний № 11101201
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20344871
Сплачений статутний капітал	51 400 тис.грн
ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» є членом наступних організацій:	Моторно-транспортне страхове бюро України (МТСБУ), Ядерний Страховий Пул України, Аграрний страховий пул (є однією з засновників Аграрного Страхового Пула України), Асоціація «Аеропорти України» цивільної авіації, Асоціація митних брокерів України, Всеукраїнська асоціація автомобільних імпортерів і дилерів (ВААІД), Є учасниками інформаційного обміну Українська федерація убезпечення
Сертифікат відповідності менеджменту якості ISO 9001:2008	У 2009 році Компанія першою на страховому ринку України отримала Сертифікат відповідності системи менеджменту якості стандарту ISO 9001:2008 . В 2015 році за результатами ресертифікаційного аудиту системи менеджменту якості стандарту ISO 9001:2008 , ПрАТ «Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС» підтвердила дію сертифікату
Акціонери	Основним акціонером Компанії є ПАТ «ЗНВКІФ «КАСКАД – ІНВЕСТ» -50% статутного капіталу; 50% належать юридичним особам-нерезидентам
Документи,що підтверджують право на провадження страхової діяльності	

№ п/п	Види страхування	Серія, номер	Дата видачі
1	страхування здоров'я на випадок хвороби	AB №547191	24.11.2010
2	страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB №547184	24.11.2010
3	страхування повітряного транспорту	AB №547205	24.11.2010
4	страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	AB №547186	24.11.2010
5	страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB №547182	24.11.2010

6	страхування від нещасних випадків	AB №547202	24.11.2010
7	страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	AB №547204	24.11.2010
8	страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	AB №547180	24.11.2010
9	страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	AB №547185	24.11.2010
10	медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	AB №547197	24.11.2010
11	страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB №547183	24.11.2010
12	страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	AB №547194	24.11.2010
13	страхування фінансових ризиків	AB №547212	24.11.2010
14	страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	AB №547196	24.11.2010
15	страхування наземного транспорту (крім залізничного)	AB №547199	24.11.2010
16	страхування медичних витрат	AB №547198	24.11.2010
17	страхування залізничного транспорту	AB №547188	24.11.2010
18	страхування сільськогосподарської продукції	AD №039931	05.10.2012
19	страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	AE №198617	12.04.2013
20	страхування цивільно-правової відповідальності арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора) за шкоду, яку може бути завдано у зв'язку з виконанням його обов'язків	AE №293874	27.06.2014

21	страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АВ №547201	24.11.2010
22	особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АВ №547207	24.11.2010
23	страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	АВ №547214	24.11.2010
24	особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АВ №547203	24.11.2010
25	страхування спортсменів вищих категорій	АВ №547210	24.11.2010
26	страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам	АВ №547209	24.11.2010
27	страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АВ №547190	24.11.2010
28	страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	АВ №547213	24.11.2010
29	страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	АГ №569292	21.01.2011
30	обов'язкове державне страхування посадових осіб інспекцій державного архітектурно-будівельного контролю	АВ №547179	24.11.2010
31	особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	АВ №547192	24.11.2010
32	авіаційне страхування цивільної авіації	АВ №547178	24.11.2010
33	обов'язкове державне страхування життя і здоров'я народних депутатів України	АВ №547200	24.11.2010
34	страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового	АВ №584540	30.06.2011

	пошкодження або псування		
35	страхування об'єктів космічної діяльності (космічна інфраструктура), які є власністю України, щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі	АЕ №190518	30.01.2013
36	страхування відповідальності щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі	АЕ №190519	30.01.2013
37	страхування ризику невиклати гравцям призів у разі неплатоспроможності та/або банкрутства оператора державних лотерей	АЕ № 198616	05.04.2013
38	страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів	АЕ №293873	27.06.2014
39	страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	Розпорядження N 2792 від 17.11.2015 р.	

20.04.2017 року Протоколом Загальних зборів акціонерів було затверджено нову редакцію Статуту Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» під реєстраційним номером:1 074 00 2125 28.

15.11.2018р. рішенням рейтингового комітету РА «Експерт-Рейтинг» оновлено рейтинг фінансової стійкості страховика ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» на рівні **uaAA-** за національною шкалою за результатами діяльності Компанії за дев'ять місяців 2018 року.

Станом на 31 грудня 2018 року структура Компанії включає 47 структурних підрозділів: 6 філій та 41 інших структурних підрозділів.

Найменування	Місцезнаходження	телефони
Київська регіональна філія	04050, м. Київ, вул. Білоруська, 3 офіс 2	(044)331-01-52
Київська філія	04050 м.Київ, вул. Білоруська, 3, офіс 4	(044)277-21-28
Третя Київська філія	07400 Київська область, м. Бровари, вул. Металургів, 51	(044)277-21-61
Харківська філія	61002 м.Харків, Свободи, 7/9	(057)719-52-26
Львівська філія	79026 м.Львів, вул. Стрийська, 72	(032)244-31-44
Друга Львівська філія	79007 м. Львів, вул.Шпитальна, 9	(0322)95-76-06

4. ОСНОВОПОЛОЖНІ ПРИПУЩЕННЯ

Дану фінансову звітність було підготовлено на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записах і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

Дана фінансова звітність була підготовлена з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за винятком оцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю у відповідності до МСФЗ 39 «Фінансові інструменти» та страхових зобов'язань, що оцінюються у відповідності до МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Компанія застосовує відповідні до МСФЗ методи визначення справедливої вартості.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що Компанія діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операції за несприятливих умов.

Фінансові інструменти, щодо яких Компанія визначає справедливую вартість, є такими, що мають котирування на активному ринку, їх ціни регулярно доступні та відображають фактичні і регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами.

Існування опублікованих цін котирування на активному ринку є, як правило, найкращим доказом справедливої вартості, який застосовується Компанією для оцінки фінансового інструменту.

Оцінка дебіторської та кредиторської заборгованості Компанії здійснюється первісно за її номінальною (контрактною) вартістю, в подальшому базуючись на припущенні того, що дебіторська та кредиторська заборгованість є короткостроковою, Компанія вважає, що її номінальна вартість є справедливою і не амортизується.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є підприємством, яке здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінський персонал та акціонери мають намір і в подальшому продовжувати свою діяльність.

Управлінський персонал Компанії вважає припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі прийнятним.

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному як із світовою економічною кризою, так і економічною та політичною кризою в Україні, що триває протягом останнього часу. Поліпшення економічної ситуації в країні в значній мірі залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Компанії, стабільність і структуру операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії і здатність Компанії обслуговувати і платити по своїх боргах у міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Ця фінансова звітність Компанії є окремою фінансовою звітністю.

Допущення і застосовані на їх основі розрахункові оцінки, що стосуються формування резерву під знецінення дебіторської заборгованості по операціях страхування, по формуванню страхових резервів, по відображенню умовних доходів та зобов'язань, постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в попередніх оцінках визнаються у звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

5. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні принципи облікової політики, викладені нижче, застосовувалися послідовно при складанні цієї фінансової звітності.

5.1. Основні засоби.

До основних засобів відносяться матеріальні активи, в яких очікуваний строк експлуатації для використання у наданні послуг, в адміністративних цілях більше одного року, термін корисного використання перевищує 1 рік, та є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід, первісна вартість яких більша за **6000 грн.**

Основні засоби обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Вартість придбання включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу.

Якщо одиниці основних засобів складаються з суттєвих компонентів, що мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів. Прибутки та збитки від вибуття одиниці основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від її вибуття з її балансовою вартістю та визнаються за чистою вартістю за рядками «Інші доходи» або «Інші витрати» у прибутку чи збитку. Після продажу переоцінених активів всі пов'язані з продажем суми, включені до резерву переоцінки, переносяться до накопиченого нерозподіленого прибутку.

Подальші витрати, понесені на заміну частини одиниці основних засобів, визнаються у балансовій вартості такої одиниці, якщо існує ймовірність того, що така частина принесе Компанії майбутні економічні вигоди, а її вартість може бути достовірно оцінена. При цьому припиняється визнання балансової вартості заміненої частини.

Витрати на поточне обслуговування основних засобів визначаються у складі прибутку або збитку за період, у якому вони були понесені.

Знос нараховується на одиниці основних засобів з дати їх встановлення та готовності до експлуатації, а для активів, створених за рахунок власних ресурсів – з дати завершення створення активу та його готовності до використання. Знос нараховується на вартість придбання активу за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Значні компоненти активу оцінюються окремо, і якщо строк корисного використання будь-якого компонента відрізняється від строків корисного використання решти компонентів активу, знос такого компонента нараховується окремо.

Ліквідаційна вартість встановлена на рівні нуль. Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу Компанія переглядає на кінець кожного фінансового року.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку основних засобів прийнято об'єкт основних засобів.

Знос основних засобів визнається у складі прибутку або збитку.

Класифікацію методів амортизації і строків корисного використання основних засобів встановлено по групах:

групи об'єктів	Строк корисного використання (років)
Будинки та споруди	20
Обладнання охорони та сигналізації	5
Комп'ютери та обладнання до них, принтери, банкомати, телефони	5
Копіювальні машини	5
Кондиціонери, холодильне обладнання, аудіо та відеотехніка	4
Касове обладнання	4
Автотранспорт	5
Меблі, сейфи	6-9
Вивіски	4
Інші	12

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Знос поліпшень орендованих активів нараховується протягом менш тривалого з двох строків: строку оренди або строку їх корисного використання, крім випадків, коли існує обґрунтована впевненість у тому, що Компанія отримає право власності на відповідні активи до кінця терміну оренди.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом

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

5.2. Фінансові інструменти.

З 01.01.2018 року набув чинності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Компанією внесені відповідні зміни до облікової політики.

МСФЗ 9 передбачає три класи фінансових активів, до кожного з яких застосовуються правила оцінки та визнання прибутків та збитків:

- а) за амортизованою вартістю;
- б) за справедливою вартістю з визнанням змін в іншому сукупному доході;
- в) за справедливою вартістю з визнанням змін в прибутку або збитку.

Розподіл активів за цими класами відбувається при першому застосуванні МСФЗ 9 на 01.01.2018 року і в подальшому при первісному визнанні кожного нового активу.

Цей розподіл здійснюється відповідно до двох критеріїв:

- характеристики договірних грошових потоків (чиє вони виключно виплатою основної суми боргу та відсотків на неї) та
- бізнес-моделі, яка застосовується до цих активів (утримуються активи для погашення чи для продажу, чи для обох цілей).

Оцінка інструментів капіталу.

Інструментами капіталу є фінансові інвестиції в акції підприємств. За своєю природою такі інвестиції не дають права на отримання грошових коштів, а будь-які платежі за ними прямо залежать від результатів діяльності емітента. Грошові потоки за інструментами капіталу ніколи не є виплатами основного боргу та відсотків. Такі активи мають обліковуватися за справедливою вартістю через прибуток та збиток. МСФЗ 9 не робить винятку для інвестицій, що не мають котирувань (на відміну від МСБО 39). Визначення їх справедливої вартості є досить складний процес. Щоб пом'якшити вплив переоцінки інструментів капіталу на фінансовий результат, МСФЗ 9 дозволяє для кожного окремого інструменту прийняти рішення переоцінювати його через інший сукупний дохід замість прибутку або збитку. Таке рішення має бути прийняте та належними чином оформлене на дату першого застосування МСФЗ 9 для наявних інвестицій в інструменти капіталу та на дату первісного визнання для інвестицій, що придбаватимуться у подальшому. Це рішення не може бути переглянуто в майбутньому, а отже, відповідні інвестиції будуть переоцінюватися через інший сукупний дохід аж до їх вибуття. При цьому, дивіденди від них все одно визнаються в прибутку або збитку, але всі інші зміни справедливої вартості ніколи не переносяться до прибутку або збитку, навіть при вибутті. Можливість переоцінки інструментів капіталу через інший сукупний дохід передбачена лише для активів, які відповідають визначенню інструментів капіталу в МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання». За визначенням МСБО 32, інвестиції в частки ТОВ, учасники яких мають право вийти з товариства та забрати свою частку грошима, або в паї інвестиційних фондів, які мають обмежений строк діяльності або зобов'язані викуповувати свої паї у інвесторів, не є інструментами капіталу.

Боргові цінні папери.

До них відносяться наступні інвестиції: ОВДП, облігації інших підприємств та банків. Для таких цінних паперів важливо визначити бізнес-модель. Можливі три варіанти:

1. Бізнес-модель утримання для продажу, хоча деякі інвестиції утримуються аж до дати погашення. Такі інвестиції мають оцінюватися за справедливою вартістю з відображенням сум переоцінки у прибутку або збитку.

2. Бізнес-модель змішана. Вимагає обліку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови критерію дотримання договірних грошових потоків.

3. Бізнес-модель утримання до погашення. Що стосується договірних грошових потоків, то їх умови не містять нічого, крім погашення основного боргу та відсотків. Можливість дострокового викупу облігацій не становить проблем, якщо викуп відбувається за номінальною вартістю зі сплатою нарахованих відсотків. Обліковується через прибутки і збитки.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість утримується для отримання платежів від дебіторів, тобто утримується до погашення, як того і вимагає облік за амортизованою вартістю.

Банківські депозити.

Короткострокові банківські депозити розглядаються як еквівалент грошових коштів відповідно до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Умови депозитів, як правило, відповідають критерію договірних грошових потоків, що містять лише погашення основного боргу та відсотків на нього, тобто дозволяється за амортизованою вартістю.

Знецінення фінансових інструментів.

МСФЗ 9 змінює підходи до формування резервів під знецінення фінансових активів - модель "понесених збитків", яка використовується в МСБО 39, замінюється на модель "очікуваних збитків". Вимоги до знецінення (зменшення корисності) МСФЗ 9 застосовуються не для всіх фінансових інструментів, а лише до боргових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. МСФЗ 9 вимагає створення резервів під очікувані кредитні збитки, тобто збитки під знецінення, яке може статися у майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю. Очікувані кредитні збитки за МСФЗ завжди більші нуля, оскільки неможливо припустити, що заборгованість завжди буде повернута у повному обсязі. В усіх можливих сценаріях.

Наприкінці кожного звітного періоду Компанія оцінює, наявністю об'єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується.

Припинення визнання.

Визнання фінансового активу (або, частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється, якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та без істотної затримки по «транзитній» угоді; і або
- (а) Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу, або
- (б) Компанія не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" не застосовується до часток участі в асоційованих та спільних підприємствах, що обліковуються за методом участі в капіталі відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» застосовується суб'єктами господарювання, які є інвесторами, що мають спільний контроль над об'єктом інвестування.

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

прибутку чи збитку об'єкта інвестування, а інший сукупний дохід інвестора включає його частку в іншому сукупному доході об'єкта інвестування.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань.

У порівнянні з МСБО 39, МСФЗ 9 не суттєво змінює підхід до оцінки та класифікації фінансових зобов'язань. Єдиний нюанс – це облік модифікації, тобто зміни договірних умов зобов'язання. За МСБО 39 ефект таких модифікацій обліковувався шляхом коригування ефективної ставки відсотка і таким чином визнавався протягом решти строку дії зобов'язання як зменшення або збільшення відсоткових витрат. МСФЗ 9 вимагає визнавати такий ефект у прибутку або збитку одразу в момент модифікації шляхом коригування балансової вартості зобов'язання і надалі обліковувати зобов'язання за первісною ефективною ставкою.

Фінансові зобов'язання.

Компанія може мати наступні фінансові зобов'язання:
дивіденди, що підлягають виплаті акціонерам,
кредиторська заборгованість;
зобов'язання за договорами страхування.

Кредиторська заборгованість, пов'язана зі страховою діяльністю та зобов'язання за страховими контрактами будуть розглянуті окремо.

Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за тими ж принципами що і оцінка фінансових активів.

Кредиторська заборгованість за послуги – включає розрахунки з постачальниками та підрядниками за одержані товарно-матеріальні цінності, виконанні роботи і надані послуги, в тому числі з компаніями – перестраховиками і посередниками щодо продажу послуг Компанії.

Інша поточна кредиторська заборгованість – включає розрахунки за усіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників підприємства, розрахунки з підзвітними особами, розрахунками за страхуванням, розрахунки за іншими операціями, в тому числі розрахунки із страховальниками за страховими випадками.

Тестування на знецінення фінансових зобов'язань Компанії проводить аналогічно тесту на знецінення фінансових активів.

Припинення визнання. Визнання фінансового зобов'язання у звіті про фінансовий стан Компанії припиняється якщо зобов'язання погашено, анульовано або термін його дії минув.

Якщо фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво інших умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у **прибутках або збитках звіту про фінансові результати.**

Інші фінансові активи:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- позики та дебіторська заборгованість;
- активи перестраховування.
- залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах.

Фінансові активи, що переоцінюються Компанією за **справедливою вартістю**, відображаються в балансі у складі довгострокових фінансових інвестицій за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у складі **прибутку та збитку за період.**

Дебіторська заборгованість за операціями страхування, перестраховування та інша дебіторська заборгованість

Позики та дебіторська заборгованість є не котирувані на активному ринку фінансові активи, що передбачають одержання фіксованих або тих, що можуть бути достовірно визначеними платежів.

Дебіторська заборгованість за страховими послугами – це дебіторська заборгованість, що виникла в результаті реалізації послуг Компанії своїм страхувальникам, і є дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, яка обліковується за амортизованою вартістю (контрактною вартістю за вирахуванням резерву збитків від знецінення).

Дебіторська заборгованість від перестраховиків за страховими виплатами визнається у момент визнання кредиторської заборгованості за відповідними страховими виплатами.

Дебіторська заборгованість від страхових агентів, брокерів та посередників визнається за сумами премій, отриманих ними та наданої звітності щодо цих премій, але не переданих страховику до закінчення звітного періоду. Премії обліковуються до відрахування комісій, що сплачуються посередникам.

Компанія **створює резерв збитків від знецінення дебіторської заборгованості**, що ґрунтується на її оцінці понесених збитків відносно дебіторської заборгованості від страхової діяльності, іншої дебіторської заборгованості. Основними складовими цього резерву є окремо оцінюваний збиток, що відноситься до окремих значних ризиків, та збиток, що оцінюється на підставі індивідуального аналізу кожного дебітора.

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах – це сума активів Компанії, яка є забезпеченням резервних фондів МТСБУ, що належать страховику, та які перебувають в управлінні МТСБУ відповідно до вимог чинного законодавства (фонд захисту потерпілих та фонд страхових гарантій). Залишок коштів Компанії у МТСБУ спочатку визнається за сумою платежів, здійснених до централізованих страхових резервних фондів під управлінням МТСБУ. Крім того, цей залишок збільшується на суму додаткових коштів, які у подальшому відраховуються до МТСБУ, і зменшується на суму страхових виплат та пов'язаних з ними витрат, які відшкодовуються МТСБУ за рахунок цих коштів у частці, віднесеній на страховика. Процентні доходи, зароблені за залишком коштів у МТСБУ, визнаються у складі фінансового доходу та призводять до збільшення залишку коштів Компанії у МТСБУ. Оскільки залишок коштів у МТСБУ не має фіксованого строку, **він відноситься до категорії фінансових активів** для подальшого отримання грошових потоків і обліковується відповідним чином згідно з вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Станом на кінець кожного звітного періоду страховики оцінюють залишок коштів у МТСБУ за справедливою вартістю з урахуванням його імовірного очікуваного відшкодування та процентного доходу до отримання. Зменшення вартості залишків на підставі знецінення коштів відображається через фінансовий результат у періоді, коли прийнято рішення про визнання таких збитків Президією МТСБУ.

Договори перестрахування – як фінансові інструменти.

Компанія здійснює перестрахування ризиків за договорами страхування і отримує суми перестрахових відшкодувань у відповідності до умов договорів перестрахування. Передані ризики за договорами перестрахування, згідно із Законом України «Про страхування», не звільняють Компанію від відповідальності за договорами страхування.

Обсяг страхових зобов'язань перестраховика, що зменшують страхові зобов'язання Компанії, на кожну звітну дату оцінюється одночасно з розрахунком страхових резервів. Одночасно, на кожну звітну дату Компанія переглядає частки перестраховиків у страхових зобов'язаннях на предмет їх знецінення. Компанія моніторить фінансовий стан перестраховика. Договорами перестрахування передбачено надання перестраховиком проміжної фінансової звітності та інших даних щодо платоспроможності перестраховика.

Дебіторська і кредиторська заборгованість за договорами перестрахування є короткостроковою і оцінюються згідно відповідних МСФЗ.

Зазначені оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань забезпечує достовірність та співставність показників фінансової звітності Компанії.

5.3. Активи, що утримуються для продажу або розподілу

Довгострокові активи чи групи вибуття, що включають активи чи зобов'язання, відшкодування вартості яких очікується за рахунок продажу або розподілу, а не постійного використання, класифікуються як утримувані для продажу або розподілу.

Безпосередньо перед віднесенням активів чи компонентів групи вибуття до категорії утримуваних для продажу виконується їх переоцінка відповідно до облікової політики Компанії. Після цього активи чи група вибуття оцінюються за меншою з двох величин: за балансовою вартістю чи за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на реалізацію. Збитки від зменшення корисності після початкової класифікації активів як утримуваних для продажу або розподілу та подальші прибутки чи збитки від переоцінки визнаються в прибутку або збитку. Прибутки, що перевищують кумулятивний збиток від зменшення корисності не визнаються.

Амортизація чи знос на довгострокові активи, що класифікуються як утримувані для продажу або розподілу, не нараховуються.

5.4. Інвестиційна нерухомість

Представляє собою офісні приміщення, які утримуються з метою отримання довгострокових доходів від оренди або приросту вартості та не використовується Компанією. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на здійснення операції. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за переоціненою вартістю, яка являє собою справедливую вартість на дату переоцінки та визначається на основі ринкових даних за допомогою професійних незалежних оцінювачів, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення. Переоцінка здійснюється з достатньою регулярністю таким чином, щоб балансова вартість інвестиційної нерухомості не відрізнялася істотно від вартості, яка була б визначена з використанням справедливої вартості на звітну дату. Прибутки або збитки, які виникають в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутку або збитку того періоду, у якому вони виникають.

5.5. Орендовані активи.

Оренда, за умовами якої Компанія приймає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованими активами, класифікується як фінансова оренда. При первісному визнанні орендований актив оцінюється за сумою, що дорівнює меншій з двох вартостей: за справедливою вартістю або за приведеною вартістю мінімальних орендних платежів. Після первісного визнання актив обліковується згідно з обліковою політикою, що застосовується до цього активу.

Інша оренда є операційною орендою, і орендовані активи не визнаються у звіті про фінансовий стан Компанії.

Платежі з операційної оренди визнаються у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом терміну дії договорів оренди. Заохочення за договорами оренди, визнаються як не від'ємна частина загальних витрат за орендою протягом періодів дії договорів оренди. Компанія не має безвідмовних договорів оренди.

5.6. Забезпечення за зобов'язаннями та платежами

Забезпечення за зобов'язаннями та платежами визнаються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання в результаті подій, що сталися в минулому, коли існує ймовірність того, що погашення зобов'язання призведе до відтоку ресурсів, що являють собою економічні вигоди, і коли існує можливість з достатнім ступенем точності оцінити суму зобов'язання.

5.7. Операції страхування.

Договори страхування та перестрахування

Всі договори (контракти), укладені Компанією відповідно до отриманих ліцензій на право здійснення страхової діяльності, аналізуються на предмет відповідності критеріям визнання договору страхування (страхового контракту) МСФЗ 4, а саме:

- чи є на початок дії договору невизначеність (або ризик) щодо хоча б одного з трьох моментів:
 - *ймовірності настання страхового випадку;*
 - *періоду його настання;*
 - *розміру можливої компенсації не можна передбачити.*

Договір (контракт) є договором страхування тільки в тому випадку, якщо він передає **значний страховий ризик**. Визнання страхових премій підтверджується фактом передачі страхового ризику страховику. Страхові премії не визнаються у звітності та не підлягають нарахуванню без дотримання цієї вимоги. Датою визнання факту прийняття страховиком страхового ризику є дата сплати страхової премії, якщо інше не передбачено договором (контрактом) страхування.

За договорами, що передбачають сплату страхової премії в розстрочку, застосовується метод нарахування – доходом, що враховується при розрахунку заробленої премії, визнається вся страхова премія, що є платою страхового ризику, переданого страховику.

Страхові премії, що відносяться до звітного періоду, відображаються з урахуванням усіх змін та уточнень, що виникають у звітному періоді щодо цих премій, причому, додаткові премії або повернення премій розглядаються як уточнення розміру первісної премії.

При достроковому припиненні страхування несплачена частина дебіторської заборгованості страхувальників, що відноситься до періоду, в якому страхування не здійснювалося, розглядається як зменшення страхової премії.

Перестрахування. У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестрахування. Політика Компанії передбачає перестрахування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Компанія укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків за одним або більше договорів, емітованих Компанією та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестрахування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестрахування, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед власниками страхових договорів. Активи перестрахування включають суми до отримання від перестрахових компаній по виплачених відшкодуваннях, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість за перестрахуванням являє собою зобов'язання Компанії передати перестраховикам премії з перестрахування.

Компанія регулярно оцінює свої активи перестрахування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестрахування знецінено, Компанія зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Компанія збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестрахування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, що враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

5.8. Визнання доходів від страхової діяльності

В нараховані (підписані) премії включаються суми, які належать Компанії за договорами (контрактами) страхування (перестрахування), та набули чинності, незалежно від того, отримані ці премії, чи ні. Підписані премії зменшуються на суму премій за анульованими та розірваними договорами страхування. Якщо очікується, що премії будуть сплачені кількома внесками протягом терміну дії договору страхування, то до підписаних (нарахованих) премій включають премії за весь термін дії договору страхування, якщо таким договором не передбачено інше.

Дохід від наданих послуг визначається у звіті про сукупний дохід у вигляді зароблених премій відповідно до Закону України «Про страхування» та облікової політики Компанії. Зароблені страхові премії формуються на підставі договорів страхування, що набули чинності. Дохід визнається, якщо існує впевненість, що Компанія отримає від операцій страхування та

перестраховування страхову премію за прийняття від страхувальника відповідальності за сплачений страхових ризик. Незароблена частина страхової премії, що відноситься до майбутніх періодів, визнається в страхових зобов'язаннях як технічні резерви.

5.9. Визнання інших доходів

Компанія отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням страхової діяльності, а саме відсотки за депозитними договорами, відсотки за залишками коштів у централізованих резервних фондах (МТСБУ).

Інший дохід визнається, коли є упевненість, 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.

Дохід від сум, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідач. Компанія визначає в момент отримання суми коштів від реалізації регресних прав.

Частки страхових виплат та відшкодувань, компенсовані перестраховиками, зменшують нараховану валову суму страхових виплат та страхових відшкодувань.

5.10. Визнання витрат

Компанія несе витрати на здійснення основної операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані із надання послуг зі страхування.

Витрати признаються в звіті про сукупний прибуток, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються в звіті про сукупний прибуток на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками за конкретними статтями доходів

Витрати визнаються в звіті про сукупний прибуток негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання активу в звіті про фінансовий стан.

Платежі до МТСБУ, інші ніж платежі безпосередньо до централізованих страхових резервних фондів (наприклад, платежі до Фонду попереджувальних заходів), визнаються витратами того періоду, в якому вони виникли.

5.11. Зобов'язання за пенсійними програмами

Компанія нараховує та сплачує єдиний соціальний внесок у відповідності до вимог законодавства України.

5.12. Зобов'язання за виплатами працівникам

Компанія не здійснює інших виплат працівникам, ніж виплати із заробітної плати та виплат, що прирівнюються до заробітної плати, та не має інших зобов'язань перед персоналом за виплатами.

5.13. Податок на прибуток

Поточні витрати на сплату податку з основної діяльності розраховуються згідно вимог українського податкового законодавства.

Для цілей фінансової звітності поточні витрати з податку на прибуток коригуються на суми відстрочених податків, що виникають із-за наявності тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань і їх вартістю, що обліковується для цілей оподаткування. За наявності такі коригування приводять, за необхідності, до відображення у звітності відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

Для визначення витрат з податку за основною діяльністю, а також з податку на прибуток від іншої діяльності, застосовується метод розрахунку зобов'язань по звіту про фінансовий стан. Сума активів і зобов'язань по відстроченому оподаткуванню розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка повинна бути застосована в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована.

Відстрочені податкові активи визнаються лише в тих випадках, коли існує вірогідність того, що майбутньої суми прибутку до оподаткування буде досить для реалізації відстрочених податкових активів. На кожну дату складання звіту про фінансовий стан Компанія переоцінює невизнані відстрочені податкові активи. Компанія визнає раніше не визнаний відстрочений податковий актив тільки в частині, в якій існує вірогідність його реалізації при отриманні майбутніх прибутків, що підлягають оподаткуванню. І навпаки, Компанія зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу у разі, коли зникає вірогідність повної або часткової реалізації такого активу в майбутніх прибутках.

З 01.01.2015 року до Податкового кодексу внесено суттєві зміни щодо оподаткування прибутку від страхової діяльності.

Страхові компанії було переведено на загальну систему оподаткування за ставкою 18%, а також залишено, як складову частину податку на прибуток, податок на доходи від надходжень страхових премій за ставкою 3%. Тобто, страхові премії за договорами страхування фактично оподатковуються двічі: за ставкою 3% від валового надходження та за ставкою 18% у складі зароблених страхових премій.

Беручи до уваги нестабільність податкової політики держави, оцінка відстрочених податкових активів і зобов'язань щодо податку на прибуток Компанії проводилась на основі суджень керівництва Компанії, і базувалась на інформації, яка була в його розпорядженні на момент складання цієї фінансової звітності.

5.14. Операції в іноземній валюті

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсами обміну, що діють на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, що номіновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за курсом обміну, що діє на цю дату. Прибутки або збитки від курсових різниць по монетарних статтях є різниця між амортизованою вартістю у функціональній валюті на початок періоду, скоригованою з урахуванням ефективного відсотка та платежів за період, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованій за курсом обміну на кінець звітного періоду. Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, визнаються у прибутку або збитку. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну, що діє на дату операції.

МСБО 21 розподіляє курсові доходи (витрати між звичайними доходами (витратами) та тими, що відносяться до іншого сукупного доходу та не передбачає розподіл курсових різниць на операційні та не операційні. МСБО 1 «Подання фінансової звітності» вимагає прибутки від курсових різниць подавати на нетто-основі та відображати у звіті про сукупний дохід окремою статтею. Але, враховуючи, що Компанія надає звітність за МСФЗ за формами, затвердженими Міністерством фінансів, було прийнято рішення відображати курсові різниці як доходи (витрати) від операційної різниці.

Так як незважаючи на те, що з березня 2014 року НБУ оголосив про перехід до режиму плаваючого валютного курсу, що призвело до знецінення національної валюти, в Україні спостерігається значний дефіцит надходження іноземної валюти, управлінський персонал вважає, що офіційні курси НБУ надають найкращі наближення до поточних обмінних курсів, що діють на звітну дату. Тобто, при підготовці цього фінансового звіту керівництво застосовує для монетарних статей офіційні курси НБУ, отримані з офіційно опублікованих джерел для перерахунку операцій і залишків в іноземній валюті.

Курси обміну гривні, які були використані при підготовці цієї звітності наступні:		
Валюта	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Долар США	27,688264	28,067223
Євро	31,714138	33,495424
Російський рубль	0,39827	0,48703

5.15. Інші положення облікової політики. Вплив зміни облікової політики.

Вплив зміни облікової політики на події і операції, що відбуваються (відбувались) в Компанії

Доцільність зміни того чи іншого положення облікової політики Компанії встановлюється у разі:

- змін статутних вимог (тобто при внесенні змін до статуту Компанії);
- змін вимог органу, що затверджує стандарти бухгалтерського обліку (вносяться зміни чи доповнення до тих чи інших стандартів);
- зміни забезпечать достовірніше відображення подій або операцій у фінансовій звітності Компанії.

Вплив зміни облікової політики на події й операції минулих періодів Компанія відображає у звітності шляхом:

- коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного року;
- повторного надання порівняльної інформації стосовно попередніх звітних періодів;

Зміна облікової політики, вибір відображення впливу зміни на облікову політику Компанія розкриває й обґрунтовує у примітках до фінансової звітності за поточний звітний період.

Облікова політика застосовується Компанією щодо подій і операцій з моменту їх виникнення.

Не є зміною облікової політики встановлення облікової політики для:

- подій або операцій, які відрізняються за змістом від попередніх подій або операцій;
- подій або операцій, які не відбувались раніше.

Якщо неможливо розрізнити зміну облікової політики та облікових оцінок, то це розглядається і відображається як **зміна облікових оцінок**.

Не є зміною облікової політики Компанії зміна визначення облікових оцінок.

Облікова оцінка – це попередня оцінка, яка використовується Компанією з метою розподілу витрат і доходів між відповідними звітними періодами. Вона може бути переглянута, якщо змінюються обставини, на яких вона ґрунтувалася, або отримано додаткову інформацію. Зміни облікових оцінок впливають тільки на майбутнє і не стосуються минулого.

Наслідки змін в облікових оцінках Компанія включає до тієї статті звіту про фінансові результати, яка раніше застосовувалась для відображення доходів або витрат, пов'язаних з об'єктом такої оцінки, в тому періоді, в якому відбулася зміна, а також в наступних періодах, якщо зміна впливає на ці періоди.

Внесення змін до облікової політики, що стосуються майбутніх періодів, застосовуються з початку нового звітного періоду, і оформлюється відповідним наказом про внесення змін до облікової політики Компанії.

У випадках, коли Компанія розпочинає здійснювати нові операції, або у випадку змін окремих законодавчих норм, введення положень з обліку, яких Компанія не могло передбачити заздалегідь, зміни в облікову політику можуть бути внесені протягом звітного періоду (року) і застосовуватися Компанією з дати затвердження таких змін.

Керівництво Компанії вважає, що декларуючи перехід до складання фінансової звітності Компанії за МСФЗ з 01.01.2012 року та керуючись Законом № 3332 — Закон України від 12.05.2011 р. № 3332-VI «Про внесення змін до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» для складання фінансової звітності Компанія у звітному періоді здійснювала відповідні послідовні процедури із застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (за текстом — МСФЗ), якщо вони не суперечать Закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

6. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ І ПРИПУЩЕННЯ

При підготовці фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво Компанії повинно робити оцінки та припущення, які мають вплив на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ та відображені суми доходів та витрат протягом звітного періоду. Фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок. Оцінки, покладені в основу припущення, постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах.

Оцінка зобов'язань за договорами страхування

Технічні резерви

Формування страхових резервів та прав вимоги до перестраховиків стосовно відповідних технічних резервів здійснюється відповідно ст. 31 Закону України „Про страхування” та Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя (затвердженої Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 18 вересня 2018 року №1638, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 року за № 1169/32621).

Резерв незароблених премій.

Компанія розраховує Резерв незароблених премій (unearned premium reserve), шляхом включення часток від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Загальний розмір резерву незароблених премій дорівнює сумі розмірів резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

Розмір резерву незароблених премій розраховується методом "1/365" ("proratatemporis") з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (надалі – ОСЦПВВНТЗ) та методом "1/4", визначеним Законом України «Про страхування» залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), які не можуть бути меншими ніж 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), за всіма іншими видами страхування.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve – RBNS) – оцінка обсягу зобов'язань страховика щодо виплат страхового відшкодування за заявленими вимогами, включаючи витрати на врегулювання збитків у розмірі 3-х відсотків від суми не виплачених збитків, які не врегульовані або врегульовані не в повному обсязі на звітну дату, та які виникли в зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків та сталися в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Загальний розмір резерву заявлених але не виплачених збитків дорівнює сумі резервів заявлених але не виплачених збитків, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

Резерв заявлених але не виплачених збитків визначається у розмірі середнього збитку за видом страхування, або за подібними страховими випадками в розрізі видів страхування або страхових ризиків, а після отримання орієнтовних даних щодо розміру збитку, підтверджених документально, резерв формується з використанням таких орієнтовних даних та з урахуванням затверджених процедур страховика щодо формування резерву заявлених, але не виплачених збитків.

Резерв заявлених але не виплачених збитків визначається у розмірі страхової суми за вирахуванням франшизи (або суми страхової виплати, визначеної згідно з умовами договору страхування) у разі викрадення застрахованого майна, або повної конструктивної загибелі майна, або у разі відсутності орієнтовних даних та неможливості здійснення розрахунку розміру середнього збитку.

Після отримання додаткової інформації про розмір збитку, розмір резерву заявлених але не виплачених збитків може бути переглянутий.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Методи та використані припущення

Резерв збитків які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR), розраховується Компанією за договорами ОСЦПВВНТЗ на кожну звітну дату із застосуванням актуарного методу: *ланцюговий метод (Chain Ladder)*.

На кожну звітну дату Компанія здійснює тестування достатності сформованих технічних резервів для майбутніх страхових випадків за поточними договорами (LAT).

При проведенні тесту на достатність використовується краща оцінка, а отже враховуються всі коригування резервів, зроблені актуарієм. Перевірка адекватності страхових зобов'язань (liabilityadequacytest, LAT) проводиться на звітну дату по кожному виду страхування. Порівнюється розмір сформованого резерву незароблених премій, зменшеного на розмір відповідних відстрочених аквізиційних витрат, з поточною вартістю майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, а також доходів від реалізації регресних вимог. При цьому майбутні страхові виплати оцінюються через резерв незароблених премій з врахуванням очікуваного рівня збитковості по виду страхування.

Резерв коливання збитковості

Відповідно до МСФЗ 4 цей резерв не відноситься до технічних страхових резервів. Його формування передбачено національним законодавством за ОСЦПВВНТЗ. Резерв коливання збитковості (equalization reserve) розраховується Компанією за договорами ОСЦПВВНТЗ на кожну звітну дату. Якщо коливання коефіцієнту нетто-збитковості по виду ОСЦПВВНТЗ не є суттєвим, то резерв коливань збитковості вважається рівним нулю. Коливання коефіцієнту нетто-збитковості вважається суттєвим, якщо стандартне відхилення значень коефіцієнту нетто-збитковості перевищує 20 відсотків від середнього значення коефіцієнту нетто-збитковості. Якщо розрахований розмір резерву коливань збитковості набирає від'ємного значення, то резерв коливань збитковості вважається рівним нулю.

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у власному капіталі у складі інших резервів. Його збільшення (зменшення) коригується збільшенням (зменшенням) нерозподіленого прибутку і відповідно власного капіталу.

Резерв катастроф

Страховики, які отримали в установленому порядку ліцензії на проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду та є членами Ядерного страхового пулу, зобов'язані формувати резерв катастроф (catastrophe reserve). Компанія формує по обов'язковому страхуванню цивільної відповідальності за ядерну шкоду згідно з Порядком і правилами формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13 листопада 2003 року № 123, зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 02 грудня 2003 року за № 1107/8428.

Згідно МСФЗ 4 цей резерв також не відноситься до технічних страхових резервів. Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у власному капіталі у складі інших резервів. Його збільшення (зменшення) коригується збільшенням (зменшенням) нерозподіленого прибутку і відповідно власного капіталу.

Можливість знецінення грошових коштів та їх еквівалентів

Нестабільність економічної ситуації в Україні, продовження девальвації української гривні, нестача ліквідних коштів в банківському секторі, не прогнозований процес нагяду за банківським сектором призводять до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості відшкодування депозитів, коштів на поточних рахунках та еквівалентів грошових коштів у банківських установах. Тобто, у разі, якщо банки не зможуть повернути Компанії гроші та їх еквіваленти, та кошти по депозитах після 31 грудня 2018 року, необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від знецінення. Тому Компанія свідомо використовує більш короткі терміни депозитних вкладів та розміщення коштів у найбільш надійних банках, навіть за умови втрати можливого додаткового доходу та оцінює справедливую вартість грошових коштів та їх еквівалентів за їх теперішньою вартістю.

Оцінка фінансових інвестицій

Справедлива вартість інвестицій в ПАТ ЗНВКІФ «БРОКБІЗНЕС» та інвестиції в ПрАТ «Компанія зі страхування життя «БРОКБІЗНЕС»

Управлінський персонал оцінює вартість інвестицій в ПАТ «ЗНВКІФ «БРОКБІЗНЕС» та ПрАТ «Компанія зі страхування життя «БРОКБІЗНЕС» на основі методу участі в капіталі, що відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» застосовується усіма суб'єктами господарювання, які є інвесторами, що мають спільний контроль над об'єктом інвестування.

Метод участі в капіталі — це метод обліку, за яким інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування, а інший сукупний дохід інвестора включає його частку в іншому сукупному доході об'єкта інвестування. Згідно з методом участі в капіталі, при первісному визнанні інвестиція в асоційоване або спільне підприємство визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції.

Справедлива вартість інших фінансових інвестицій

Оцінки справедливої вартості інших фінансових інвестицій проводились на підставі котирувань ПАТ «УКРАЇНСЬКА БІРЖА» <http://www.ux.ua>. Одночасно, МСФЗ 9 не вимагає такої оцінки у разі наявності відкритого ринку обігу таких фінансових інструментів.

Створення поточних забезпечень

Компанія створює наступні забезпечення, які класифікує як поточні та які можна досить точно оцінити:

- *Резерв під забезпечення виплат відпусток*
- *Резерв під забезпечення виплат за судовими позовами, які Компанія може оцінити.*

Інвестиційна нерухомість оцінюється за справедливою вартістю.

У 2017 році інвестиційна нерухомість була переоцінена із залученням професійного оцінювача. Згідно Звіту про оцінку майна станом на 31.12.2017 року, наданого ПГОІ «Центр економіко-правового забезпечення», що діє на підставі Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №170/16 від 26.02.2016 р., виданий Фондом державного майна України) справедлива вартість об'єктів інвестиційної нерухомості склала 11 868 тис. грн.

У 2018 році було проведено тест на знецінення активів, що обліковуються як інвестиційна нерухомість. Згідно Звіту про оцінку майна станом на 31.12.2018 року, наданого професійним оцінювачем ПГОІ «Центр економіко-правового забезпечення», що діє на підставі Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №170/16 від 26.02.2016 р., виданий Фондом державного майна України) за результатами тестування справедлива вартість об'єктів інвестиційної нерухомості склала 11 868 тис. грн

7. **НОВІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ**

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено **Стандарт МСФЗ 16 «Оренда»**, який набуває чинності з 01 січня 2019 року.

Для орендарів встановлено єдину модель обліку оренди і немає необхідності визначати класифікацію оренди, всі договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди. Подвійна модель обліку оренди орендодавцем, класифікація оренди визначається на основі критеріїв класифікації, аналогічних МСБО 17 «Оренда».

За рішенням керівництва Компанії МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності (з 01.01.2019 р.) не застосовується.

Очікується, що застосування МСФЗ 16 «Оренда» не буде мати суттєвий вплив на фінансову звітність, враховуючи, що Компанія орендує нежитлові приміщення за річними договорами.

Міжнародний стандарт фінансової звітності 17 «Договори страхування». 18 травня 2017 року Рада МСФЗ опублікувала новий стандарт, який присвячений обліку договорів страхування, — МСФЗ 17 «Договори страхування». Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2021 року або після цієї дати. Дostroкове застосування цього стандарту дозволено. Новий стандарт забезпечить рівні умови страховиків, які звітують за МСФЗ, що надасть можливість користувачам оцінити фінансову стійкість страховиків.

Відповідно до МСФЗ 17 необхідно застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає проведення переоцінки в кожному звітному періоді. Договори оцінюються з використанням таких елементів, як:

- дисконтовані грошові потоки, зважені з урахуванням ймовірності;
- коригування на очевидний ризик;
- сервісна маржа за договором, яка є рівномірно визнаний в обліку незароблений прибуток за договором.

Стандарт дозволяє вибирати між визнанням змін в ставках дисконтування в звіті про прибутки і збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

Дозволяється спрощений метод розподілу премії для зобов'язання за покриттям короткострокових договорів, що залишилося, які часто укладають страхові організації, що не займаються страхування життя.

Міжнародний стандарт фінансової звітності 17 приходить на заміну МСФЗ 4, який введено ще у 2004 році як тимчасовий стандарт. Проблема МСФЗ 4 є в тому, що цей стандарт дає змогу компаніям вести облік договорів страхування з використанням національних стандартів бухгалтерського обліку, в наслідок чого отримано безліч різних підходів щодо обліку договорів страхування. Як результат, інвесторам стало важко порівнювати та зіставляти фінансові показники компаній між собою.

Новий стандарт приймається для того, аби уникнути проблеми "порівняння", що створена МСФЗ 4. Міжнародний стандарт фінансової звітності 17 визначає, що всі договори страхування враховуватимуться в узгодженому порядку, а це буде корисним як інвесторам, так і страховим компаніям. Страхові зобов'язання враховуватимуться з використанням поточної (current values), а не первісної вартості (historical cost), як було раніше. Інформація регулярно оновлюватиметься, надаючи більш корисну інформацію для користувачів фінансової звітності.

У 2018 році цей МСФЗ розміщено на сайті Міністерства фінансів України. При складанні звітності за 2018 Компанія застосовувало МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Вплив цього стандарту на фінансову звітність Компанії не розглядався.

Зміни до концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації.

Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій.

Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди.

Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій.

Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути.

Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат.

Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаного активу чи зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації.

Введено дві категорії методів оцінки:

- оцінка на основі історичної (первісної) вартості;
- оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості.

Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливую вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість.

Набувають чинності з 01.01.2020 року.

РОЗКРИТТЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА ІНШІ ПОЯСНЕННЯ

8. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

8.1 Короткострокові депозити в банках

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.18р.	За рік, що закінчився 31.12.17р.
UAH	3 600	15 663
USD	65 759	57 161
EUR	8 514	5 823
Всього	77 873	78 647

8.2 Грошові кошти на поточних рахунках

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.18р.	За рік, що закінчився 31.12.17р.
UAH	2 803	7 165
RUB	-	-
USD	906	8 592
EUR	267	284
Всього	3 976	16 041

8.3 Грошові кошти в дорозі

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.18р.	За рік, що закінчився 31.12.17р.
UAH	-	3
Всього	-	3

8.4 Грошові кошти в касі

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.18р.	За рік, що закінчився 31.12.17р.
UAH	1	6
Всього	1	6

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг».

	За рік, що закінчився 31.12.18р.	За рік, що закінчився 31.12.17р.
<i>Не прострочені і не знецінені</i>		
- рейтинг uaA- та вище	77 873	71 497
- рейтинг uaBBB		7 150
- рейтинг uaBB		0
не мають рейтинг за нац.шкалою		0
Всього депозитів в банках	77 873	78 647

Протягом 2018 року процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складала 15%-18,7% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів. Процентна ставка за депозитами в доларах США та ЄВРО складала 1%-4,1%.

Компанія складає звіт про рух грошових коштів за прямим методом відповідно з вимогами МСБО 1 та МСБО 7.

Основним джерелом надходжень коштів від операційної діяльності є надходження страхових платежів від страхувальників за договорами страхування. Надходження коштів від інвестування коштів страхових резервів компанія отримує від відсотків за депозитними договорами та відображає їх в розділі руху коштів від інвестиційної діяльності. Основними напрямом відтоку грошових коштів є страхові виплати (операційна діяльність). Надходжень від фінансових операцій не було.

9. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Всього фінансових інвестицій наявних для продажу, які обліковуються за справедливою вартістю, що оцінюється за біржовими котируваннями

	Вид ЦП	Справедлива вартість	
		На 31.12.2018	На 31.12.2017
Всього:		382	1 222
	акції	382	1 222
Зміна справедливої вартості		(840)	(642)

Протягом звітного періоду Компанія здійснила продаж акцій ПАТ «Центроенерго» та ПАТ «Шахтоуправління «Покровське», які обліковувались за справедливою вартістю на суму 1 014 тис.грн.

Оцінки справедливої вартості інших фінансових інвестицій проводились на підставі котировок ПАТ «УКРАЇНЬСЬКА БІРЖА» <http://www.ux.ua>

Всього фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства:

	Вид ЦП	Справедлива вартість	
		На 31.12.2018	На 31.12.2017
Всього:		41 628	50 149
	акції	41 628	47 855
	інвестиційні сертифікати	-	2 294
Зміна справедливої вартості		-8 521	-24 077

Компанія у 2018 році здійснила міну інвестиційних сертифікатів ПВІФ НВЗТ «Капітал» в кількості 4100 шт. за справедливою вартістю 2294 тис. грн. на акції ПАТ ЗНВ КІФ «Брокбізнес» в кількості 2480 шт.

10. ОСНОВНІ ЗАСОБИ, НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Основні засоби на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року представлені таким чином:

Основні засоби 2018р.

тис.грн.

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2017		Надійшло за 2018 рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за 2018 рік		Нараховано амортизації за 2018 рік	Врати від зменшення корисності	Інші зміни за 2018 рік		Залишок на 31.12.2018	
	первісна (переоцінена) вартість	Знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			пер вісн ої (пе рео цін е ної) вар тос ті	з н о с у	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Будинки, споруди та передавальні пристрої	30592	8 556		20 705	6786			8 323				51 297	16 879
Машини та обладнання	1 676	600	28			31	29	87				1 673	658
Транспортні засоби	3 515	2 632				64	64	215				3 451	2 783
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	2 703	2547	106			65	63	96				2 744	2 580
Інші основні засоби	4344	4103				392	392	35				3 951	3 746
Разом	42830	18435	134	20 705	6786	552	549	8 756				63 116	26 646

2017р.

тис.грн.

1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Будинки, споруди та передавальні пристрої	30592	7 019	0	0	0	0	0	1537	0	0	0	30592	8 556
Машини та обладнання	1513	528	166	0	0	2	-18	54	0	0	0	1676	600
Транспортні засоби	3217	2 590	528	0	0	230	147	189	0	0	0	3515	2632
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	2 624	2 513	866	0	0	7	13	47	0	0	0	2703	2547
Інші основні засоби	4 358	4 169	2	0	0	11	104	38	0	0	0	4344	4103
Разом	42299	16819	781	0	0	250	245	1 864	0	0	0	42830	18438

Нематеріальні активи

2018р.

тис.грн.

1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права на об'єкти промислової власності	42	40						0				42	40
Авторське право та суміжні з ними права	799	692						0				799	692
Інші нематеріальні активи	723	93	47			47	47	44				723	90
Разом	1564	826	47	0	0	47	47	45	0	0	0	1564	822

2017р.

тис.грн.

1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права на об'єкти промислової власності	42	40	0			0	0	0				42	40
Авторське право та суміжні з ними права	799	691	0			0	0	1				799	692
Інші нематеріальні активи	723	95	46			46	46	44				723	93
Разом	1564	826	46	0	0	46	46	45	0		0	1 564	825

У 2018 році були переоцінені основні засоби із залученням професійного оцінювача. Згідно Звіту про оцінку майна станом на 31.12.2018 року, наданого ПГОІ «Центр економіко-правового забезпечення», що діє на підставі Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №170/16 від 26.02.2016 р., виданий Фондом державного майна України). При здійсненні переоцінки основних засобів Компанія обирає варіант перерахунку як балансової вартості активу, так і відповідної суми накопиченої по ньому амортизації.

Сума дооцінки активів в результаті переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу, за винятком випадків, коли перевищення реверсує суму знецінення (уцінки) того ж активу, що виникла в результаті минулої переоцінки, яка була віднесена на витрати при розрахунку прибутку або збитку за поточний період. В такому випадку сума дооцінки в межах віднесеної на витрати суми визнаються в складі прибутку або збитку за період як дохід.

Інвестиційна нерухомість

Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за переоціненою вартістю, яка являє собою справедливую вартість на дату переоцінки та визначається на основі ринкових даних за допомогою професійних незалежних оцінювачів, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення.

У 2017 році Компанія прийняла рішення придбати інвестиційну нерухомість по первісній вартості 19 374 тис. грн.

У 2017 році інвестиційна нерухомість була переоцінена із залученням професійного оцінювача. Згідно Звіту про оцінку майна від 31.12.2017 року, наданого ПГОІ «Центр економіко-правового забезпечення», що діє на підставі Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №170/16 від 26.02.2016 р., виданий Фондом державного майна України) справедлива вартість об'єктів інвестиційної

нерухомості склала 11 868 тис. грн.

У 2018 році було проведено тест на знецінення активів, що обліковуються як інвестиційна нерухомість. Згідно Звіту про оцінку майна станом на 31.12.2018 року, наданого професійним оцінювачем ПГОІ «Центр економіко-правового забезпечення», що діє на підставі Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №170/16 від 26.02.2016 р., виданий Фондом державного майна України) за результатами тестування справедлива вартість об'єктів інвестиційної нерухомості склала 11 868 тис. грн.

Станом на звітну дату відсутні обмеження щодо можливості отримання прибутку від нерухомості, а також суттєві зобов'язання щодо реконструкції інвестиційної нерухомості.

11. ЗАЛИШОК КОШТІВ У ЦЕНТРАЛІЗОВАНИХ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВНИХ ФОНДАХ

	2018 р.		2017 р.	
	Вартість придбання	Справедлива вартість	Вартість придбання	Справедлива вартість
Внесок до МТСБУ	22 962	22 962	8 738	8 738
Зменшення корисності	0	0	0	0
Всього	22 962	22 962	8 738	8,738

12. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ТА ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2018 року та на 31 грудня 2017 року включає:

	На 31.12.2018 р.	На 31.12.2017р.
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	10 367	5 760
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1 002	7 927
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	156	204
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	965	589
Інша поточна дебіторська заборгованість	17 386	18 853

Кредиторська заборгованість станом на 31.12.2018 року та на 31 грудня 2017 року включає:

	На 31.12.2018 р.	На 31.12.2017р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4 151	2 909
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1 577	567
В т.ч. Поточна заборгованість з податку на прибуток	1 562	567
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	6 532	1 705
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	5 775	11 176
Поточні забезпечення	2 494	3 060
Інша поточна кредиторська заборгованість	3 864	3 675

Поточні забезпечення станом на 31.12.2018р. та на 31.12.2017р. включають в себе:

	На 31.12.2018 р.	На 31.12.2017р.
Забезпечення виплат відпусток	1 795	1 522
Забезпечення інших виплат і платежів	699	1 538
Всього	2 494	3 060

тис. грн.

13. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО СУМИ КУРСОВИХ РІЗНИЦЬ

	2018 р.	2017 р.
Суми курсових різниць, визнаних у прибутку та збитку нетто	-1 346	2 957
в тому числі		
Дохід від операційної курсової різниці	7 625	7 880
Втрати від курсової різниці	8 971	4 923
Суми чистих курсових різниць, визнаних в іншому сукупному прибутку та накопичені у статтях власного капіталу	-	-

тис. грн.

14. ВІДСТРОЧЕНІ ПОДАТКОВІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Визнані активи та пасиви по відстроченому оподаткуванню

На 31.12.2018р. Компанія оцінює відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання рівними нулю.

15. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

15.1. Інформація про сформований статутний капітал

Статутний капітал станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року представлений таким чином:

	На 31.12.2018р.			На 31.12.2017р.		
	Кількість акцій	Частка, %	Сума, тис.грн	Кількість акцій	Частка, %	Сума, тис.грн
ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД – ІНВЕСТ», Україна	183572	50%	25 700	183572	50%	25 700
Компанія «АКБЕРЕ ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД», Кіпр	36346	9,9%	5 089	36346	9,9%	5 089
Компанія «ВІНГЕЛЬТ ХОЛДИНГЗ ЛІМІТЕД», Кіпр	35980	9,8%	5 037	35980	9,8%	5 037
Компанія «БОСАІНВЕСТ ЛІМІТЕД», Кіпр	35980	9,8%	5 037	35980	9,8%	5 037
Компанія «АСОРЕЛ ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД», Кіпр	35981	9,8%	5 037	35981	9,8%	5 037
Компанія «ЕМАРАДІЯ ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД», Кіпр	7343	2%	1 028	7343	2%	1 028
Компанія «ХОФФЕХУНД ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД», Кіпр	31942	8,7%	4 472	31942	8,7%	4 472

Всього:	367 144	100%	51 400	367 144	100%	51 400
---------	---------	------	--------	---------	------	--------

Зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал Компанії на 31.12.2018 року складає 51 400 тис. грн. і складається з 367 144 простих акцій номінальною вартістю 140 грн. за 1 акцію.

Усі акції мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та повернення капіталу.

У поточному році дивіденди не нараховувалися

15.2. Резервний капітал

Компанія має право формувати резервний капітал згідно закону «Про акціонерні товариства» у розмірі 15%. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Компанії або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5% чистого прибутку за рік.

тис.грн.

	На 31.12.2018р.	На 31.12.2017р.
Резервний капітал	5 000	5000

15.3. Нерозподілений прибуток

тис.грн.

	На 31.12.2018 р.	На 31.12.2017р.
Загальна сума нерозподіленого прибутку	20 052	39 948
Чистий прибуток (збиток) за період	-20 668	- 50 408
Виплачено дивідендів	-	-

Зменшення нерозподіленого прибутку на 255 тис.грн. на 31.12.2017 р. відбулося за рахунок перерахунку інших резервів (резерв коливання збитковості за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів та резерву катастроф), що обліковуються у складі власного капіталу.

Збільшення нерозподіленого прибутку на 789 тис.грн. на 31.12.2018 р. відбулося за рахунок резерву коливання збитковості за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, зменшення за рахунок витрат минулих періодів, які нижче межі суттєвості у розмірі 17 тис. грн.

15.4. Капітал в дооцінках

тис.грн.

	На 31.12.2018р.	На 31.12.2017р.
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	14 002	83

15.5. Інші резерви

Рядок «Інші резерви» у капіталі включає всі інші компоненти капіталу, які не показуються окремо у складі капіталу (інші резерви у капіталі). Згідно із законодавством Компанія зобов'язана створювати резерв коливання збитковості та резерв катастроф (резерви вирівнювання).

Компанія розраховує суми цих резервів відповідно до вимог чинного законодавства та відповідних нормативних актів, і відображає їх у складі інших резервів у капіталі як розподіл нерозподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про сукупні доходи. Будь-яке використання цих резервів показується як переведення з категорії інших резервів у капіталі до категорії нерозподіленого прибутку. Резерв коливання збитковості та резерв катастроф, відображені у капіталі, не підлягають перевірці адекватності зобов'язань.

Станом на 31.12.2018 року резерви складали 9 977 тис.грн., у т.ч.:
9 977 тис.грн. –резерв катастроф.

Станом на 31.12.2017 року резерви складали 10 766 тис.грн., у т.ч.:
9 977 тис.грн. –резерв катастроф;
789 тис.грн. – резерв коливань збитковості.

16. ВАЛОВА СУМА ОТРИМАНИХ ДОХОДІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Валова сума отриманих доходів протягом 2018 та 2017 рр. представлена таким чином:

	За 2018 р.	За 2017 р.
Дохід від реалізації послуг зі страхування (зароблені страхові платежі)	205 529	132 289
Суми, повернуті від реалізації регресних вимог	4 460	2 769
Інші операційні доходи	2 385	1 350
Всього	212 374	136 408

17. ДОХОДИ ВІД ІНВЕСТУВАННЯ КОШТІВ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ

	2018 р.	2017 р.
Доходи від інвестування коштів страхових резервів отримувалися як процентні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках	5 229	5 251

18. ЧИСТІ СТРАХОВІ ВИПЛАТИ ТА ВІДШКОДУВАННЯ

За 2018 та 2017 рр. склали:

	За 2018 р.	За 2017 р.
Чисті виплати страхових відшкодувань	90 435	61 291

19. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Адміністративні та інші операційні витрати протягом 2018 та 2017 рр. включали:

Витрати	За 2018 р.	За 2017 р.
Матеріальні затрати	2 761	2 596
Витрати на оплату праці	13 727	11 495
Відрахування на соціальні заходи	2 695	2 243
Амортизація	2 056	2 018
Витрати з оренди	3 386	2 981
Послуги зв'язку	511	435
Послуги банків	1 351	1 231
Консультаційні та юридичні послуги	42 720	30 550
Обслуговування програмного забезпечення	1 801	1 750
Податки	117	157
Професійні послуги	4 508	2 649
Послуги охорони	392	305

Агентська винагорода	40 360	28 974
Брокерська винагорода резиденту	161	162
Послуги реклами	6 187	4 636
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	486	8 845
Сумнівні та безнадійні борги	7 537	988
Регламентовані виплати МТСБУ	4 303	1 361
Інші витрати	5076	158
Всього	140 135	103 534

20. ДОХОДИ (ВИТРАТИ) ВІД ЗМІНИ ІНШИХ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ

	2018р.	2017р.
Витрати від зміни інших страхових резервів	7 742	-18 338

21. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

	2018р.	2017р.
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати)	47 221	33 907
Інші витрати на збут	365	377
Всього:	47 586	34 284

22. ПІДПИСАНІ СТРАХОВІ ПРЕМІЇ

Загальний обсяг надходження страхових платежів за 2018 рік склав **230 060** тис. грн., за 2017 рік – **162161** тис грн.

Види страхування	Страхова премія з урахуванням припинень 2018 рік	Страхова премія з урахуванням припинень 2017 рік	Зміни
за договорами добровільного страхування:			
Страхування від нещасних випадків	4 123	1 978	2 145
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	10 629	974	9 655
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	68 101	57 504	10 597
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	2 690	5 484	-2 794
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	12 419	9 346	3 073
Страхування майна (іншого, ніж передбачено графами 7 - 12)	14 123	10 665	3 458
Страхування сільськогосподарської продукції	4 674	5 764	-1 090
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена	7 974	2 400	5 574

пунктами 12 - 14 цієї статті)			
Інше	7 728	6 186	1 543
Валові надходження страхових платежів	132 461	100 301	32 161
за договорами обов'язкового страхування :			
Страхування цивільної цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за звичайними договорами)	82 480	50 908	31 572
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	4 645	6 384	-1 739
Авіаційне страхування цивільної авіації	6 419	1 670	4 749
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	1 633	1 521	112
Інше	2 422	1 377	1 045
Валові надходження страхових платежів	97 599	61 860	35 739

Страхування моторних ризиків – Каско, Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту, Обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту, Страхування нещасних випадків на транспорті. Цей портфель показує позитивну динаміку збільшення портфелю на 38,7%. Найбільше зростання премії у 2018 році: -62% у страхуванні цивільної цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за звичайними договорами).

Збільшення премії в даному класі спричинили:

- розробка нових продуктів, що відповідають ринковим змінам;
- баланс ціни і якості продуктів страхування;
- ефективна процедура поновлення договорів;
- тісна співпраця з брокерами і агентами;
- ефективна система управління ризиками
- залученню нових агенцій з портфелями ризиків, що відповідають прийнятій в компанії політиці.

Страхування майнових ризиків – Вогневі ризики, Страхування оселі та Страхування будівельно-монтажних ризиків портфель у 2018 році збільшився на 33% в порівнянні з 2017 роком за рахунок залучення декількох нових клієнтів та збільшенням страхових сум.

Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)– у 2018 році ми можемо спостерігати валовий спад портфелю в порівнянні з 2017 роком. Портфель залишається прибутковим за рахунок високих міжнародних стандартів андеррайтингу, яких прийнято дотримуватися згідно внутрішньої політики Компанії.

Медичне страхування - безперервне страхування здоров'я значно збільшився за рахунок залучення нових клієнтів.

2018 рік характеризувався посиленням конкуренції на ринку.

Завдяки якісному продукту та ефективній системі врегулювання збитків компанія утримує свої позиції в пріоритетах основних постачальників бізнесу (агенти, брокери) та контролює прийнятну збитковість та прибутковість портфелю.

23. ТЕХНІЧНІ РЕЗЕРВИ СТРАХОВИКА

Формування страхових резервів та прав вимоги до перестраховиків стосовно відповідних технічних резервів здійснюється відповідно ст. 31 Закону України „Про страхування” та Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя (затвердженої Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 18 вересня 2018 року №1638, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 року за № 1169/32621).

Сформовані на 31.12.2018 року технічні резерви

	Сума, тис.грн.		Сума, тис.грн.
Резерви незароблених премій	73 617	Частка перестраховиків в резервах незароблених премій	2 578
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	24 414	Частка перестраховиків в резервах заявлених, але не виплачених збитків	
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	5 940	Частка перестраховиків в резервах збитків, які виникли, але не заявлені	
Всього:	103 971	Всього:	2 578

Сформовані на 31.12.2017 року технічні резерви

	Сума, тис.грн.		Сума, тис.грн.
Резерви незароблених премій	60 628	Частка перестраховиків в резервах незароблених премій	3 540
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	33 233	Частка перестраховиків в резервах заявлених, але не виплачених збитків	0
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	4 862	Частка перестраховиків в резервах збитків, які виникли, але не заявлені	0
Всього:	98 723	Всього:	3 540

23.1 Резерви незароблених премій

Резерви незароблених премій за договорами ОСЦПВВНТЗ були розраховані методом 1/365 (“pro rata temporis”) пропорційно терміну дії договорів страхування, які ще не закінчилися, на основі загального доходу від премій.

За іншими видами страхування резерви незароблених премій розраховувалися за методом $\frac{1}{4}$ з використанням коефіцієнту 0,8.

23.2. Резерв заявлених, але не виплачених збитків

Резерв заявлених, але не виплачених збитків розраховувався на підставі попередніх оцінок відомих звернень (повідомлень) страхувальників про страхові випадки станом на 31.12.2018 року з урахуванням витрат на врегулювання таких збитків.

23.3. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, *розраховувався ланцюговим методом (Chain Ladder)* за договорами, укладеними за ОСЦПВВНТЗ.

Одночасно з розрахунком технічних резервів розраховувались частки перестраховиків у відповідних видах технічних резервів за видами страхування.

Сумарна величина сформованих технічних резервів відображається у відповідній окремій статті балансу Компанії, як зобов'язання.

Частка перестраховиків у сформованих технічних резервах відображена в окремій статті активу балансу.

23.4. Резерв коливання збитковості та резерви катастроф

Зміни Резерву коливання збитковості (РКЗ) та Резерву катастроф (РК) протягом 2018 року

Інші резерви у капіталі	На 31.12.2018	Зміни протягом 2018 року	На 31.12.2017
РКЗ	-	-789	789
РК	9 977	-	9 977
Всього	9 977	-789	10766

тис грн.

Резерв коливання збитковості та резерв катастроф відображається у власному капіталі звіту про фінансовий стан.

23.5. Оцінка адекватності сформованих страхових зобов'язань

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

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:

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

Б) 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 збитковості за

останні чотири звітні 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 з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів застосовувався метод, передбачений «Методикою формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», а саме - ланцюговий метод (Chain Ladder).

Витрати на врегулювання збитків включаються до складу резерву заявлених, але не виплачених збитків, та резерву збитків, які виникли, але не заявлені. Величина витрат на врегулювання збитків дорівнює 3% від сукупного резерву збитків.

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

Резерв непередбаченого ризику формується (є додатним) 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 наступною формулою:

$$RNP = \text{Max} \{-(RNP - K3 \times RNP - BB3 - BAV); 0\},$$

де:

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

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

K3 - Коефіцієнт збитковості (L.R., Loss Ratio)

BB3 - Витрати на врегулювання збитків

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

Результати розрахунків по кожному виду страхування та для всього портфеля договорів Страховика представлені у формі таблиці.

За результатами тесту достачі величини зобов'язань по жодному з видів страхування не виявлено.

Резерв непередбачуваного ризику приймається рівним нулю.

За результатами тесту актуарієм було зроблено висновок, що величини сформованих Страховиком зобов'язань (страхових резервів) цілком достатньо для забезпечення майбутніх грошових потоків за діючими на 31.12.2018 року страховими договорами по всіх видах страхування.

08.01.2019р. Головою Правління було затверджено Внутрішню політику з формування технічних резервів.

24. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Витрати на оподаткування валових доходів від операційної та іншої діяльності протягом 2018 та 2017 рр.:

Найменування статті	2018 р.	2017 р.
Прибуток (збиток) до оподаткування	-13 945	-45 766
Поточний податок на прибуток (згідно ПКУ за декларацією)	-6 723	- 4 642
Зменшення (збільшення) ВПА	-	-
Збільшення (зменшення) ВПЗ	-	-
Усього витрати з податку на прибуток	-6 723	-4 642

тис.грн.

Прибуток (збиток) поточного року	-20 668	-50 408
----------------------------------	---------	---------

25. СТРАХОВІ ВИПЛАТИ

Здійснення страхових виплат і виплата страхового відшкодування здійснюється Страховою компанією згідно з договором страхування або законодавством на підставі заяви страхувальника (його правонаступника або третіх осіб, визначених умовами страхування) і страхового акта (аварійного сертифіката), який складається страховиком або уповноваженою ним особою (аварійним комісаром) у формі, що визначається страховиком.

Аналітичний облік страхових виплат і виплата страхового відшкодування здійснюється за кожною претензією в межах кожного виду страхування.

Протягом 2018 року було сплачено страхових відшкодувань на суму 90 492 тис.грн., що на 20 588 тис.грн. вище в порівнянні з 2017 роком (69 904 тис.грн.). Суми, що отримуються в результаті переданого страхувальником права вимоги до особи, відповідальної за збитки в 2018 склали – 4 460 тис. грн., а в 2017 – 2 769 тис. грн.

Страхові виплати за видами страхування за 2018-2017 роки.

тис. грн

<i>Види страхування</i>	<i>Страхові виплати 2018 рік</i>	<i>Страхові виплати 2017 рік</i>	<i>Зміни</i>
Страхування від нещасних випадків	1 026	153	-873
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	4 170	583	-3587
Страхування наземного транспорту, крім залізничного	33 303	33 234	-69
Страхування вантажів та багажу	23	97	74
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихій	5 786	2 386	-3 400
Страхування майна	2 018	1 118	-900
Страхування ЦВ власників наземного транспорту (вкл. відповід.перевізника)	523	639	116
Страхування відповідальності перед третіми особами	24	0	-24
Страхування кредитів (у т.ч. відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	0	0	
Страхування фінансових ризиків	0	125	125
Страхування медичних витрат (добровільне)	1 060	471	-589
Страхування сільськогосподарської продукції	0	10 731	10 731
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті		9	9
Авіаційне страхування цивільної авіації	89	0	-89
			-21
ОСЦПВВНТЗ За звичайними договорами	41 932	20 266	666
ОСЦПВВНТЗ За додатковими договорами	0	0	
Страхування ЦВ оператора ядерної установки за шкоду	0	1	1
Страхування предмета іпотеки від ризиків випад.знищ., випад.пошкодж. або псування	538	91	-447
Загалом	90 492	69 904	-20 588

Максимальна страхова виплата за окремим страховим випадком протягом 2018 року:

Страхування від нещасних випадків 50 тис. грн.

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) 100 тис. грн.

Страхування наземного транспорту (крім залізничного) 1 946 тис. грн.

Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) 23 тис. грн..

Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 5 438 тис. грн
Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) 500 тис. грн.
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) 140 тис. грн.
Страховання медичних витрат (добровільне) 414 тис. грн.
Страховання відповідальності перед третіми особами 17 тис. грн.
Авіаційне страхування цивільної авіації 89 тис. грн.
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами) 138 тис. грн.
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування 518 тис. грн.

26. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

До пов'язаних сторін або **операцій** з пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», відносяться:

- а) Фізична особа або близький родич такої особи є зв'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:
- i) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
 - ii) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
 - iii) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.
- б) суб'єкт господарювання є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:
- i) суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв'язані одне з одним);
 - ii) один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);
 - iii) обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
 - iv) один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;
 - v) суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є зв'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;
 - vi) суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);
 - vii) особа, визначена в пункті а) i), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

Власником істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) є Публічне акціонерне товариство «Закритий не диверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «Каскад-Інвест» (код за ЄДРПОУ 35676886, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вул. Саксаганського, буд. 115-А), який володіє 50 % акцій у статутному капіталі Страхової компанії «БРОКБІЗНЕС».

Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС» володіє 99,98 % акцій у статутному капіталі Компанії зі страхування життя «БРОКБІЗНЕС».

ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ», володіє 89,92258% % акцій у статутному капіталі Страхової компанії «Парасоль»:

Найменування (для юридичних осіб), прізвище, ім'я та по батькові (для фізичних осіб)	Розмір часток (паїв, акцій), якими володіє, управляє чи користується суб'єкт господарювання або стосовно якого інший суб'єкт господарювання володіє, управляє чи користується		
	%		Назва суб'єкта господарювання
	2018 р.	2017 р.	
1	2		3
ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»	50,00 %	50,0 %	Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС»
ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»	89,92258%	89,92258%	Страхова компанія «Парасоль»
Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС»	99,98 %	99,98 %	Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ»
Хомутиннік Віталій Юрійович	98,0878%	98,09%	ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»

У 2018 р. Наглядова Рада Страхової компанії «БРОКБІЗНЕС» складалась з наступних осіб:

Голова Наглядової ради – Тараненко Ярослав Олександрович;

Член Наглядової ради – Шахновський Анатолій Євгенович;

Член Наглядової ради – Беркун Олександр Якович;

Член Наглядової ради – Круторов Артем Сергійович;

Членами Правління Страхової компанії «Брокбізнес» затвердженні наступні особи:

Голова Правління - Арбузіна Вікторія Олександрівна;

Член Правління – Горельцев Андрій Володимирович;

Член Правління – Окара Іван Валерійович;

Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2018 року

тис. грн.

Найменування статті	Асоційовані особи	Дочірнє підприємство	Члени Наглядової ради та провідний управлінський персонал
Необоротні активи			
Запаси			
Дебіторська заборгованість			60
Фінансові інвестиції	18 633	22 995	
Зобов'язання			

Операції зі пов'язаними особами здійснювались за справедливими цінами

тис. грн.

Найменування статті	Дочірнє підприємство	Компанія під спільним контролем	Члени Наглядової ради та провідний управлінський персонал
Доходи від продажу	14	57	95
Інші операційні доходи	1	12	0

Дохід від регресного права	0	32	0
Витрати на збут	0	10	0
Чисті понесенні збитки за страховими виплатами		57	11
Адміністративні та інші операційні витрати	0	187	642

27. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів щодо різних податків і зборів, які утримуються як державними, так і місцевими органами влади. Закони, які регулюють нарахування і виплату податків і зборів, часто змінюються, їх положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів за рішенням таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані чинники визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з розвиненішою податковою системою.

Компанія періодично переглядає ризик виникнення додаткових зобов'язань по податках і відображає їх в своїй звітності по методу нарахувань.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Компанія має справу з судовими позовами і претензіями. Керівництво Компанії вважає, що максимальна відповідальність за зобов'язаннями, які можуть бути наслідком позовів і претензій, у разі виникнення, не матиме істотного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій, але прийнято рішення про формування резерву під забезпечення інших виплат і платежів. Станом на 31.12.2018р. забезпечення інших виплат і платежів сформовано у розмірі 699 тис. грн.

28. ОЦІНКА СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на існуючих фінансових інструментах без оцінки вартості очікуваної майбутньої діяльності та вартості активів і зобов'язань, що не вважаються фінансовими інструментами. Крім того, не був врахований ефект оподаткування сум, які можуть бути одержані в результаті реалізації нереалізованих прибутків і збитків, що може вплинути на оцінку справедливої вартості.

Справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів та зобов'язань оцінюється як така, що приблизно дорівнює їх балансовій вартості у зв'язку з їх короткостроковим характером та ринковими процентними ставками на кінець періоду.

29. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

На ринки країн, які розвиваються, у тому числі України, впливають економічні, політичні, соціальні, правові та законодавчі ризики, які сильно відрізняються від ризиків країн із більш розвинутими ринками. Як уже траплялося у минулому, фактичні або очікувані фінансові проблеми або збільшення рівня очікуваних ризиків стосовно інвестицій в економіку країн, які розвиваються, можуть негативно вплинути на економіку та інвестиційний клімат в Україні.

Закони та нормативні акти, які регулюють ведення господарської діяльності в Україні, продовжують зазнавати стрімких змін. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитись неоднозначно, а інші юридичні та фінансові перешкоди лише додають свій внесок до переліку проблем, які стоять перед підприємствами, які на разі проваджують свою діяльність в Україні. Майбутній напрям розвитку України великою мірою залежить від економічної, податкової та

кредитно-монетарної політики уряду, законів та нормативних актів, які приймаються, а також змін політичної ситуації в Україні.

Щодо залежності від законодавчих або економічних обмежень в діяльності Компанії можна визначити аспекти безпосередньо пов'язані із змінами чинного законодавства в галузі страхування, оподаткування, тощо.

До позитивних перспектив, наприклад, можна віднести нову редакцію Закону про страхування, яка передбачає реєстрацію страховиків виключно у формі акціонерного товариства, вводить класифікацію галузей та видів страхування відповідно до європейських стандартів, встановлює вимоги до платоспроможності страховика (враховуючи якість активів, системи управління та розкриття інформації) та вимоги до власників істотної участі та порядку набуття істотної участі у страховика.

Також проект передбачає створення інституту професійних перестраховиків, нові вимоги до корпоративного управління страховика, приводить вимоги до діяльності страхових брокерів у відповідність до міжнародних стандартів та встановлює обов'язок страховика проходити щорічний аудит у зовнішнього аудитора.

Новий Закон має врегулювати відносини між страховими компаніями та їхніми клієнтами, а також надати змогу професійним суб'єктам висловлювати свої побажання щодо державного регулювання ринку через саморегулятивні організації.

Прийняття нової редакції Закону дасть змогу залучити додатковий капітал для розвитку страхового ринку України, зміцнити ринкові засади діяльності учасників страхового ринку, підвищити якість страхових послуг, запобігти неплатоспроможності (банкрутству) страховиків, удосконалити систему моніторингу за діяльністю страховиків та інтегрувати страховий ринок до принципів та стандартів законодавства ЄС.

Політика управління ризиками

Управління ризиками професійної діяльності Компанії засноване на принципах, основними із яких є:

- 1) Управління ризиками є частиною процесу прийняття рішень. Процес управління ризиками допомагає особам, які приймають рішення, зробити усвідомлений вибір, визначити пріоритети і вибрати найбільш відповідні заходи.
- 2) Ризик менеджмент є невід'ємною частиною бізнес-процесів Компанії. Управління ризиками інтегрується з структурою управління та є частиною бізнес-процесів, як на оперативному та і на стратегічному рівні.
- 3) Управління ризиками має бути систематичним, структурованим та своєчасним. Процедури управління ризиками повинні бути сформовані та узгоджені для забезпечити ефективність і достовірність результатів.
- 4) До складу портфеля ризиків повинні включатися тільки ті з них, які піддаються нейтралізації в процесі управління, незалежно від їхньої об'єктивної чи суб'єктивної природи. Ризики некеровані, наприклад форс-мажорної групи, можна або ігнорувати, або передати зовнішньому страховикові або партнерам по бізнесу.
- 5) Зниження небажаних наслідків чи/або ймовірності настання в першу чергу здійснюється по відношенню до тих ризиків, реалізація яких відбувається з найбільшою ймовірністю і призводить до найбільших втрат для Компанії.
- 6) Співставлення рівня ризиків, що приймаються з рівнем доходності фінансових операцій та з фінансовими можливостями Компанії. Очікуваний розмір фінансових втрат Компанії, що відповідає тому чи іншому рівню ризику, повинен відповідати тій частці капіталу, яка забезпечує внутрішнє страхування ризиків.
- 7) Встановлення адресної відповідальності за управління кожним ризиком. Процедури ризик-менеджменту вбудовані в бізнес-процеси і документообіг кожного функціонального підрозділу та прив'язані до місць (бізнес-процесами), де ризики виникають.

Методологія управління ризиками повинна регулярно оновлюватися і вдосконалюватися з тим, щоб відображати досвід Компанії, що постійно накопичується та передову практику в галузі управління ризиками. Методологія управління ризиками не повинна суперечити чинному законодавству України.

Визначення та класифікація ризиків у страховика

Ризик - ймовірна подія, що може призвести до отримання непередбачуваних збитків або іншим чином негативно вплинути на діяльність страховика і на його здатність виконувати свої зобов'язання

Компанією контролюються наступні класи ризиків:

Андерайтингові ризики – ризики, пов'язані із укладанням договорів страхування;

- ризик недостатності резервів (збитків) - ризик неадекватності страхових резервів збитків майбутнім зобов'язанням;
- ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій) - ризик неадекватності страхових тарифів майбутнім зобов'язанням;
- ризик недостатності премій (перевищення витрат) - відповідність фактичних витрат закладеним у бюджет;
- ризик катастроф - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;
- ринкові ризики – ризики, пов'язані зі зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Компанія, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Страховика;
- ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;
- ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;
- валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
- ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;
- майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;
- ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованою портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;
- ризики дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;
- ризик дефолту Страхувальника/Перестраховальника - ризик неспроможності Страхувальника/Перестраховальника виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Компанією;
- ризик дефолту Перестраховика - ризик неспроможності Перестраховика виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Компанією;
- ризик дефолту банку - ризик неспроможності банків виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;
- операційні ризики – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;
- ризик персоналу - ризик фінансових втрат Компанії, що виникає через помилки та несанкціоновані дії персоналу;
- інформаційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає в результаті недоліків надійності технологій;
- організаційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, недосконалість бізнес процесів;
- правовий ризик - ризик втрат в результаті недотримання закону, ризик судових розглядів;
- ризики учасника фінансової групи – ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик;

- ризик ліквідності - ризик неспроможності страховика реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення;
- репутаційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недовіру ринку до якості послуг компанії;
- системний ризик – ризик неплатоспроможності одного або більше значних страховиків на ринку, що може призвести до маркетингового ризику або ризику репутації для інших страховиків (МТСБУ).

30. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Основною метою Компанії відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України щодо рівня достатності капіталу, регуляторних вимог в сфері страхування, а також забезпечення фінансової стабільності Компанії і здатності продовжувати здійснення фінансово-господарчої діяльності відповідно до принципу безперервної діяльності. Керівництво вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного у звіті про фінансовий стан. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом розподілу частки прибутку між учасниками, повернення капіталу учасникам.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності, розміщення страхових резервів і інших нормативів.

Компанія дотримується всіх регулятивних вимог до капіталу у звітному періоді.

На виконання вимог Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика (надалі – Положення), затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018 р., зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 р. за №782/32234 про дотримання нормативів станом на 31.12.2018р.:

Критерії ліквідності, прибутковості та якості активів

Для розрахунку показників визначена сума прийнятних активів, яка включає:

Актив	Балансова вартість, тис.грн
грошові кошти на поточному рахунку	3 977
банківські вклади(депозити)	77 872
нерухоме майно	46 136
права вимоги до перестраховиків	2 578
готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси	1
залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів МТСБУ відповідно до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів»	22 962
непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування/перестрахування	3 099
дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок розміщення грошових коштів страховика в гарантійних фондах асианських компаній виключно з метою гарантування медичного обслуговування клієнтів страховика	150
дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок здійснення страхового відшкодування за іншого страховика за договором обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності	1 871
дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками (депозитами)	965
Разом	159 611

Норматив платоспроможності та достатності капіталу

Норматив передбачає, що сума прийнятних активів має бути не меншою нормативного обсягу активів, що визначається як більша з таких величин:

$З + К$ або $З + НЗП$.

Починаючи з 31 грудня 2018 року згідно з Положенням при розрахунку нормативу платоспроможності та достатності капіталу застосовується 30% величини $К$ або 30% величини $НЗП$:

- $З$ (зобов'язання) – 128 375,0 тис.грн (визначена як сумарна величина розділів II-IV пасиву балансу (Звіту про фінансовий стан);

- $К$ (30% від 30 млн. грн.) – 9 000,00 тис.грн

- $НЗП$ (30% від нормативу(40 458,7) – 12 137,6 тис.грн

Нормативний обсяг активів, розрахований згідно п. 4 Розпорядження № 850 від 07.06.2018р. та розділом III Положення, складає 140 512,6 (128 375+12 137,6) тис. грн.

Сума прийнятних активів перевищує нормативний обсяг активів на 19 098,4 (159 611- 140 512,6) тис.грн.

Норматив ризиковості операцій

Сума прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації, встановленим п. 2-6 розділу V Положенням, має бути не меншою, ніж величина страхових резервів, що розраховуються відповідно до законодавства, складається:

Актив	Балансова вартість, тис.грн
грошові кошти на поточному рахунку	3 976,50
банківські вклади(депозити)	75 795,20
нерухоме майно	22 589,50
права вимоги до перестраховиків	2 531,00
готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси	1,00
кошти, сплачені страховиком до централізованих страхових резервних фондів МТСБУ, в обсязі не більше ніж розміри коштів, що використовуються виключно для здійснення страхових виплат за укладеними таким страховиком договорами страхування (перестраховування) цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	17 500,90
Разом	122 394,10

Величина страхових резервів - 113 947,5 тис. грн.

Сума прийнятних активів перевищує величину страхових резервів на 8 446,6 (122 394,1 – 113 947,5) тис. грн.

Таким чином норматив ризиковості операцій станом на 31.12.2018 р. Компанією виконується.

Норматив якості активів

Норматив якості активів – сума активів, які визначені як низькоризикові активи, має бути не менше 40% страхових резервів.

Низькоризикові активи страхової компанії становлять :

Актив	Балансова вартість, тис.грн	% від величини страхових резервів
кошти, розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж АА за національною рейтинговою шкалою	79 771,70	70,63

залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиком до централізованих страхових резервних фондів МТСБУ відповідно до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» та розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж АА за національною рейтинговою шкалою, та в державні цінні папери, у тому числі державні облигації України	17 500,90	15,49
права вимоги до перестраховика-нерезидента за укладеними договорами перестрахування ризиків з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, за умови, що такий перестраховик не є резидентом держави, що здійснює збройну агресію проти України	490,00	0,43
Разом	97 762,60	86,55

Таким чином норматив якості активів станом на 31.12.2018 р. Компанією виконується.

Враховуючи вищевикладене, Компанія дотримується вимог Положення

Станом на 31.12.2018 р. дотримано вимоги п.56 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ від 07.12.2016 р. № 913, згідно з якими вартість чистих активів страховика після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про страховика до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу Страховика.

Станом на 31.12.2018 року розрахункова вартість чистих активів 100 431 тис. грн., що перевищує суму зареєстрованого статутного капіталу на 49 031 тис. грн.

Компанією дотримано норми ст. 30 Закону України від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР «Про страхування» щодо :

- а) сплаченого статутного капіталу;
- б) формування страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат;
- в) дотримання перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним;
 - фактичний запас платоспроможності (нетто-активи страховика) складає - 99 689 тис. грн.,
 - нормативний запас платоспроможності складає - 40 459 тис. грн.;
 - перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає - 60 230 тис. грн.

Відповідно до обсягів страхової діяльності Компанія підтримує належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів).

г) на дату звітності розмір статутного капіталу складає тис.грн., що за курсом НБУ на 31.12.2018 становить 1 620,7 тис. євро.

Належність страховика до фінансових груп

Компанія входить в небанківську фінансову групу «БРОКБІЗНЕС +», яка включає ще ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» (код за ЄДРПОУ 35529829), ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПАРАСОЛЬ» (код за ЄДРПОУ 32717175) та є відповідальною особою групи.

Найменування (для юридичних осіб), прізвище, ім'я та по батькові (для фізичних осіб)	Структура власності групи	
	Розмір часток (паїв, акцій), якими володіє, управляє чи користується суб'єкт господарювання або стосовно якого інший суб'єкт господарювання володіє, управляє чи користується	
	%	Назва суб'єкта господарювання
ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»	50,00 %	Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС»
ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»	89,92258%	Страхова компанія «Парасоль»
Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС»	99,98 %	Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ»
Хомутиннік Віталій Юрійович	98,0878%	ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»

31. СУДЖЕННЯ ЩОДО ПЕРЕРАХУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СКЛАДЕНОЇ НА 31.12.2018 РОКУ У ВІДПОВІДНОСТІ МСБО 29 «ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ В УМОВАХ ГІПЕРІНФЛЯЦІЇ»

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція.

Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні, які включають таке (але не обмежуються таким):

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень.

Кумулятивний приріст інфляції розраховується як добуток індексів інфляції за період, що складається з трьох останніх років, включаючи звітний. Відповідно офіційним даним Державної служби статистики України, показники інфляції за:

- 2016 рік – 112,4%,
- 2017 рік – 113,7%,
- 2018 рік – 109,8%.

Оскільки кумулятивний показник інфляції склав 140,3%, її приріст становить 40,3% і не перевищує 100%.

Дані МВФ показують, що трирічні кумулятивні експоненти інфляції наявні, але немає значного перевищення рівня 100% станом на 31.12.2018 року. Аналіз макропоказників розвитку економіки України свідчать про зниження факторів кумулятивної інфляції на наступний 2019 рік. (Інфляційний звіт НБУ). Тобто, якісні показники підтверджують, що **Україна на 31.12.2018 року не є гіперінфляційною країною.**

Проаналізувавши інші критерії, ми вважаємо, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Швидке сповільнення інфляції у 2018 році дозволило НБУ змінювати облікову ставку 6 разів протягом року. Як наслідок, у 2018 році спостерігалось зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2018 році у липні складав менше 100%. Також, не можна стверджувати, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, тим паче, якщо цей строк є коротким.

Відмічаємо, що МСБО 29 має бути застосований з самого початку періоду, в якому існування гіперінфляції ідентифіковане. Станом на дату підписання фінансової звітності існування гіперінфляції в Україні не ідентифіковано.

Мінфін (головне міністерство із тлумачення стандартів бухгалтерії) із приводу застосування даного стандарту при складанні звітності за 2018 рік на дату підписання цієї звітності керівництвом Компанії не видав жодних нормативних або інших рекомендаційних документів.

Враховуючи вище наведене, нами прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Але протягом 2019 року ми будемо контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

31. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Компанія вважає, що не було подій після звітної дати та до дати затвердження фінансової звітності керівництвом, що могли б мати вплив на показники складеної фінансової звітності.

Голова Правління

В.О Арбузіна

Головний бухгалтер

Л.В.Гутник

