

Примітки до річної фінансової звітності за 2018 року ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»

1. Інформація про компанію

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" зареєстровано 19.07.2012 року відповідно до чинного законодавства України. Юридична адреса Компанії: 03142, м. Київ, вул. Василя Стуса 35/37

Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 26 лютого 2019 р.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Предметом діяльності Компанія є проведення страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» здійснює свою діяльність відповідно до отриманих ліцензій Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Станом на 31.12.2018 року Компанія має 18 безстрокових страхових ліцензій Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Метою діяльності Компанії є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом Компанії.

Середньооблікова кількість працівників Компанії складає 14 чоловік.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від страхування. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.2 цих Приміток.

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить *облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі*.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

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

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

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного визнання, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.5. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 7-15%
транспортні засоби	- 17 - 20%
меблі	- 20 - 33%.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.4.6. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить:

- власні приміщення у разі, якщо частка загальної площі приміщення, яка використовується для діяльності Товариства або для адміністративних цілей, не перевищує 10 %;
- земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;
- земля, подальше використання якої на цей час не визначено;
- будівля, що перебуває у власності Товариства або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість.

Первісна та послідуоча оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості.

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в

тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрхувань до резерву відпусток, включаючи відрхування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.6.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.6.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрхування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

3.6.4 Страхові та інвестиційні контракти- класифікація.

Компанія укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Страховими є контракти, які передають суттєвий страховий ризик. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Компанія визнає значним ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику.

Деякі з страхових та інвестиційних контрактів мають умови дискреційної участі (УДУ). Ця умова дає право на отримання, в додаток до гарантованих виплат, додаткові виплати і бонуси:

- А) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат,
- Б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові,
- В) за умовами контракту вони ґрунтуються на:

- результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу,

- реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом, або

- Прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом контакту.

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум на які додаткові дискреційні виплати розраховуються (УДУ право на надлишкові доходи) та в рамках якого Компанія може здійснювати розподіл в частинах та в терміни виплат передбачених для утримувачів контрактів. Принаймні 90% від надлишкового інвестиційного доходу має бути розподілене на утримувачів контрактів в цілому (що може включати майбутні утримувачів контрактів); розмір та час виплат такого розподілу конкретним утримувачам контрактів є умовою дискреційної участі Компанії; предметом рекомендацій відповідного місцевого актуарію.

3.7. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.7.1 Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.7.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.7.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2018	31.12.2017
Гривня/1 долар США	27,6883	28,0672
Гривня/1 євро	31,7141	33,4954

3.7.4. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів є оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використовуються дані щодо цін за правочинами на позабіржовому ринку з відкритих джерел smida.gov.ua.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2018 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 12,6 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo> розділ "Вартість строкових депозитів".

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня, позабіржові дані з відкритих джерел

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Дата оцінки	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки			3747	17716			3747	17716

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2018	2017	2018	2017
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	24911	22312	3747	17716

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

6. Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і набирають чинності в 2018 році.

У випадку, коли Компанія ретроспективно застосовує зміни у обліковій політиці, ретроспективно перераховує та/або рекласифікує статті у фінансовій звітності, що призводить до зміни даних попереднього періоду, Компанія робить відповідні розкриття у розділі Приміток "Виправлення помилок".

У представлений фінансовій звітності Компанія не проводила зміну вступного сальдо та зміну у порівняльних даних

Ретроспективні застосування нових стандартів та інтерпретацій, а також випущених, але ще не застосованих стандартів (у разі, якщо вони мали місце) не вплинули на минулі періоди та не змінили вхідні сальдо та порівняльні дані фінансової звітності.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'ясненням, які вперше застосовані Компанією

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні річної фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р. за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2018 р. Компанія не застосовувала достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче. Хоча Компанія вперше застосувала ці стандарти та поправки в 2018 році, вони не мають істотного впливу на її фінансову звітність. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки описані нижче:

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами із покупцями»

МСФЗ (IFRS) 15 замінює МСБО (IAS) 11 «Будівельні контракти», МСБО (IAS) 18 «Виручка» і відповідні роз'яснення і застосовується по відношенню до всіх статей доходу, який виникає в зв'язку з договорами із покупцями, крім випадків, коли договори відносяться до сфери застосування інших стандартів. Для обліку доходу, який виникає у зв'язку з договорами із покупцями, новий стандарт передбачає модель, що включає п'ять етапів. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

Стандарт вимагає, щоб організації застосовували судження і враховували всі доречні факти та обставини при застосуванні кожного етапу моделі щодо договорів з покупцями. Стандарт також містить вимоги до обліку додаткових витрат на укладення договору і витрат, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору.

Компанія не перераховує попередні періоди, та визнає будь-яку різницю між попередньою балансовою вартістю і балансовою вартістю на початок річного звітного періоду, що включає дату першого застосування, у нерозподіленому прибутку на початок звітного періоду, що включає дату першого застосування.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» замінює МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та діє для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три аспекти обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування.

Компанія не перераховує попередні періоди, та визнає будь-яку різницю між попередньою балансовою вартістю і балансовою вартістю на початок річного звітного періоду, що включає дату першого застосування, у нерозподіленому прибутку на початок звітного періоду, що включає дату першого застосування.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата»

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні активу, витрати або доходу (або його частини) у разі припинення визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті вчинення або отримання попередньої оплати, є дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникли в результаті здійснення або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій вчинення або отримання попередньої оплати організація повинна визначати дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. Дане роз'яснення не впливає на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переклади інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють, коли саме організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається тоді, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості сама по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами умов переходу прав; класифікація операцій по виплатах на основі акцій, які передбачають можливість розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція повинна класифікуватися пайовими інструментами, а не як операція з розрахунками грошовими коштами. При першому застосуванні поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9» «Фінансові інструменти» разом з МСФЗ (IFRS) 4" Страхові контракти "

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту з фінансових інструментів, МСФЗ (IFRS) 9, до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», який замінює собою МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, що випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 і метод накладення. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» - роз'яснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестицій за справедливою вартістю через прибуток або збиток має прийматися окремо для кожної інвестиції

У поправках пояснюється, що організація, що спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інший продавець приймає рішення оцінювати інвестицію в асоційовані організації та спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток, окремо для кожної такої інвестиції при її первісному визнанні. Якщо організація, яка є сама по собі інвестиційною організацією, має частку участі в асоційованого підприємства або спільному підприємстві, які є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу участі в капіталі така організація може прийняти рішення зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану її асоційованою організацією або спільним підприємством, є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях. Таке рішення приймається окремо для кожної асоційованої організації або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями, на більш пізню з таких дат: (а) дату первісного визнання асоційованого підприємства або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями; (б) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (с) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, що є інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими організаціями. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - виключення ряду короткострокових звільнень для організацій, що вперше застосовують МСФЗ

Короткострокові звільнення, передбачені пунктами E3-E7 МСФЗ (IFRS) 1, були виключені, оскільки вони виконали своє призначення. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відбивали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації актив у формі права користування.

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

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

Поточна діяльність Компанії відповідає вимогам роз'яснення, Компанія не очікує, що воно вплине на її фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних запобіжних заходів і фінансовим інструментам з умовами дискреційного участі. Є кілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні

моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди).

- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності в ті періоди, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому у Вас можуть запитати порівняльну інформацію. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Даний стандарт не застосовний до Компанії.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»

Роз'яснення розглядає порядок обліку податку на прибуток, коли існує невизначеність податкових трактувань, що впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків і штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, роз'яснення розглядає наступні питання:

- розглядає організація невизначені податкові трактування окремо;
- допущення, які організація робить щодо перевірки податкових трактувань податковими органами;
- як організація визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкову базу, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги і ставки податку;
- як організація розглядає зміни фактів і обставин.

Організація повинна вирішити, чи розглядати кожну невизначену податкову трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат дозволу невизначеності. Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускаються певні звільнення при переході. Компанія буде застосовувати роз'яснення з дати його вступу в силу. Оскільки Компанія є міжнародною організацією і здійснює свою діяльність в складній податковому середовищі, застосування роз'яснення може вплинути на фінансову звітність Компанії та необхідне розкриття інформації. Крім того, Компанія може бути змушена встановити процедури та методи отримання інформації, необхідної для своєчасного застосування роз'яснення.

Поправки до МСФЗ 9 «Особливості передоплати з негативним відшкодуванням»

Відповідно до МСФЗ 9, борговий інструмент може бути оцінений за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за умови, що договірні грошові потоки є "виключно платежами основної суми та відсотків за основну суму непогашеного" (критерій SPPI) та інструмент проводиться у відповідній бізнес-моделі для цієї класифікації. Поправки до МСФЗ 9 пояснюють, що фінансовий актив передає критерій SPPI незалежно від події або обставини, що викликає дострокове розірвання контракту, і незалежно від того, яка сторона сплачує або отримує розумну компенсацію за дострокове розірвання контракту.

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно і вступати в силу з 1 січня 2019 року, при цьому дозволено застосування раніше. Поточна діяльність Компанії відповідає вимогам поправок, Компанія не очікує, що воно вплине на її фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28: Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством

Поправки стосуються конфлікту між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 щодо уникнення втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься до асоційованого або спільного підприємства. Поправки пояснюють, що прибуток або збиток, що виникає внаслідок продажу або внеску активів, що становлять бізнес, як визначено в МСФЗ 3, між інвестором та його асоційованою компанією або спільним підприємством, визнається повністю. Однак будь-який прибуток або збиток, що виникає внаслідок продажу чи внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в обсязі інтересів не пов'язаних інвесторів у асоційованому або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ відстрочила дату набрання чинності цих поправок на невизначений термін, але суб'єкт господарювання, який рано приймає поправки, повинен застосовувати їх у майбутньому. Компанія застосовуватиме ці поправки, коли вони набудуть чинності.

Поправки до МСБО 19: Планові поправки, скорочення або врегулювання

Поправки до МСБО 19 стосуються бухгалтерського обліку, коли зміна плану, скорочення чи погашення відбувається протягом звітного періоду. Поправки вказують на те, що, коли зміна плану, скорочення або врегулювання відбуваються протягом річного звітного періоду, суб'єкт господарювання зобов'язаний:

- Визначити вартість поточного обслуговування протягом решти періоду після зміни, скорочення або погашення плану, використовуючи актуарні припущення, використані для переоцінки чистого зобов'язання з визначеної вигоди (активу), що відображає переваги, запропоновані за планом, і активи плану після цієї події

- Визначити чистий відсоток за залишок періоду після поправки на план, скорочення чи погашення, використовуючи: чисте зобов'язання з визначеної вигоди (активу), що відображає вигоди, запропоновані за планом, і активи плану після цієї події; і ставку дисконту, яка використовується для переоцінки чистого зобов'язання з визначеної виплати (активу).

Поправки також роз'яснюють, що суб'єкт господарювання спочатку визначає будь-які витрати за минулі послуги, або прибуток або збиток при розрахунках, не враховуючи вплив максимального обсягу активів. Ця сума визнається у прибутку або збитку. Після цього суб'єкт господарювання визначає вплив граничної величини активів після зміни, згортання або погашення плану. Будь-яка зміна в цьому відношенні, за винятком сум, включених до чистого відсотка, визнається в іншому сукупному доході.

Поправки застосовуються до поправок до плану, скорочень або розрахунків, що відбуваються на початку або після початку першого річного звітного періоду, який починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки застосовуватимуться лише до будь-яких майбутніх змін до плану, скорочень або розрахунків Компанії.

Поправки до МСБО 28 «Довгострокові частки в асоційованих та спільних підприємствах»

Поправки уточнюють, що суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 9 до довгострокових інтересів у асоційованому або спільному підприємстві, до якого не застосовується метод власного капіталу, але які, по суті, є частиною чистої інвестиції в асоційоване або спільне підприємство (довгострокове) інтересів. Це роз'яснення є доречним, оскільки означає, що модель очікуваних кредитних втрат у МСФЗ 9 застосовується до таких довгострокових інтересів.

Поправки також роз'яснюють, що при застосуванні МСФЗ 9 суб'єкт господарювання не враховує будь-які збитки асоційованої компанії або спільного підприємства, а також будь-які збитки від зменшення корисності в чистих інвестиціях, визнані як коригування чистих інвестицій в асоційоване або спільне підприємство виникають в результаті застосування МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно і вступати в силу з 1 січня 2019 року, з дозволом дострокового застосування. Оскільки Компанія не має таких довгострокових інтересів у асоційованих та спільних підприємствах, ці зміни не матимуть впливу на фінансову звітність.

Річні покращення циклу 2015-2017 рр. (Видано в грудні 2017 р.)

До таких удосконалень відносяться:

• МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу

Поправки уточнюють, що, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, він застосовує вимоги до комбінації бізнесу, що здійснюється поетапно, включаючи переоцінку інтересів раніше утримуваних активів та зобов'язань спільної діяльності за справедливою вартістю. При цьому набувач переглядає весь свій раніше володіючий інтерес до спільної операції.

Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до бізнес-комбінацій, для яких дата придбання є на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки будуть застосовуватися до майбутніх комбінацій бізнесу Компанії.

• МСФЗ 11 «Спільні домовленості»

Сторона, яка бере участь, але не має спільного контролю за спільною операцією, може отримати спільний контроль над спільною операцією, в якій діяльність спільної операції є бізнесом, як визначено в МСФЗ 3. Поправки уточнюють, що раніше володіли інтересами при цьому спільна операція не переоцінюється.

Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до операцій, в яких він отримує спільний контроль на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Наразі ці зміни не застосовуються до Компанії, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

• МСБО 12 «Податки на прибуток»

Поправки уточнюють, що наслідки податку на прибуток від дивідендів безпосередньо пов'язані з минулими операціями або подіями, які призвели до розподілу прибутку, ніж до розподілу власникам. Таким чином, суб'єкт господарювання визнає наслідки податку на прибуток від дивідендів у прибутку або збитку, іншому сукупному доході або капіталі, якщо підприємство спочатку визнало ці минулі операції або події.

Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, при цьому дозволено дострокове застосування. Коли суб'єкт господарювання вперше застосовує ці поправки, він застосовує їх до наслідків податку на прибуток від дивідендів, визнаних на або після початку найпершого порівняльного періоду. Оскільки поточна практика Компанії відповідає цим поправкам, Компанія не очікує впливу на консолідовану фінансову звітність.

• МСБО 23 «Витрати на позики»

Поправки уточнюють, що суб'єкт господарювання розглядає як частину загальних позик будь-яке запозичення, спочатку зроблене для розробки кваліфікованого активу, коли повна діяльність, необхідна для підготовки цього активу до його цільового використання або продажу, завершена.

Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до витрат на позики, понесені на або після початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує ці поправки. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Оскільки поточна практика Компанії відповідає цим поправкам, Компанія не очікує впливу на консолідовану фінансову звітність.

7. Примітки до звіту про фінансові результати

7.1. Дохід від основної діяльності

Тис. грн.

Показник	2017р.	2018р.
Чисті зароблені страхові премії	21899	21542

7.1.1. Доход від страхових премій. Договори страхування

Доходи компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування склала:

Тис. грн.

Вид страхування	2017р.	2018р.
Добровільне страхування:	25294	26556
Страхування від нещасних випадків	25	128
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	0	0
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	185	236
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	7339	3622
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	6007	6658
Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)]	6004	6658
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	8	11
Страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	1145	1385
Страхування фінансових ризиків	4114	7367
Страхування медичних витрат	468	491
Обов'язкове страхування:	209	329
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)	24	25
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	127	245
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовивбухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	47	50
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	0	0
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	10	8
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	1	1
Разом:	25503	26885

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам :

Тис. грн.

Вид страхування	2017р.	2018р.
Добровільне страхування:	4023	3496
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	1604	381
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1048	802

Страховання майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)]	1048	802
Страховання відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	42	393
Страховання фінансових ризиків	282	1118
Обов'язкове страхування:	4	2
Страховання 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	4	2
Разом:	4027	3498

Страхові виплати

Тис. грн.

Вид страхування	2017р.	2018р.
Добровільне страхування:	2141	6003
Страховання від нещасних випадків	1	0
Страховання майна	0	10
Страховання фінансових ризиків	1972	5961
Страховання медичних витрат	168	32
Обов'язкове страхування:	0	0
Разом:	2141	6003

Компанія сформували такі резерви:

Резерв незароблених премій

Резерв заявлених, але не виплачених збитків

Резерв збитків, що виникли, але не заявлені

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

Тис. грн.

Активи:	2017р.	2018р.
грошові кошти на поточному рахунку	963	1410
банківські вклади (депозити)	2268	3791
права вимоги до перестраховиків	72	771
нерухоме майно	359	1136
Разом:	3662	7108

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» ми:

а) не визнавали як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) провели перевірку адекватності зобов'язань;

г) не проводили взаємозалік: щодо активів перестраховання проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховання проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

г) слідували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховання

З урахуванням того, що МСБО та МСФЗ не визначають методів формування резервів, але мають певні застереження, при формуванні резерву незароблених премій - метод розрахунку «1/365» основний метод, ми застосовували метод розрахунку «1/365», як допустиму альтернативу, а при формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов договорів на підставі відомих вимог страхувальників, у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку.

Зобов'язання зі страхуванням

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом обчислення за методами, визначеними законодавством для відображення зобов'язань за договорами страхування в Компанії формуються страхові резерви за такими методами: резерв незароблених премій включає частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування на будь-яку звітну дату за методом, визначеним Законом України «Про страхування». Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 100 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування з попередніх дванадцяти місяців розрахункового періоду. Розрахунок частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій. Резерв незароблених премій розраховується методом 1/365; резерв заявлених, але неврегульованих збитків створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами. Оцінка величини резерву збитків визначається в залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Витрати на врегулювання збитків включаються в резерв заявлених, але неврегульованих збитків. резерв збитків, що виникли, але не заявлені формується актуарним методом Борнхуеттера-Фергюсона. Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються в балансі за номінальною вартістю. Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками визнаються на дату початку дії договору перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування. Заборгованість з комісійної винагороди страхових агентів у бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт із агентської винагороди. Заборгованість з комісійної винагороди оцінюється відповідно до ставки комісійної винагороди за видами страхування, які встановлюються відповідно до отриманих страхових платежів за договорами, укладеними за посередництва агентів

7.2. Витрати на збут

Тис. грн.

Показник	2017р.	2018р.
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати)	7468	7823
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестраховування	6	0
Інші витрати на збут послуг	101	192
Всього	7575	8015

7.3. Інші операційні доходи

Тис. грн.

Показник	2017р.	2018р.
Дохід від регресних вимог	0	40
Комісійна винагорода згідно агентських договорів	240	1574
Інші доходи	4	9
Всього	244	1623

7.4. Інші операційні витрати

Тис. грн.

Показник	2017р.	2018р.
Інші операційні витрати (витрати на регулювання страхових випадків)	17	28
Інші операційні витрати	53	72
Всього	70	100

7.5. Інші фінансові доходи

Тис. грн.

Показник	2017р.	2018р.
Доходи за відсотками по депозитам, розміщеним у банках	80	118
Всього	80	118

7.6. Фінансові витрати

Тис. грн.

Показник	2017р.	2018р.
Проценти за користування кредитами	43	0
Всього	43	0

7.7. Інші доходи

Тис. грн.

Показник	2017р.	2018р.
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	6040	0
Всього	6040	0

7.8. Інші витрати

Тис. грн.

Показник	2017р.	2018р.
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	6040	0
Витрати від уцінки фінансових інвестицій	0	21164
Всього	6040	21164

7.9. Елементи операційних витрат

Тис. грн.

Найменування показників	2017р.	2018р.
Матеріальні затрати	131	150
Витрати на оплату праці	434	677
Відрахування на соціальні заходи	112	145
Амортизація	191	257
Інші операційні витрати	17868	15493
Разом	18736	16722

7.10. Податок на прибуток

Тис. грн.

Найменування показника	2017р.	2018р.
Поточний податок на прибуток	778	848

Оподаткування страхових компаній у 2018 р. здійснюється наступним чином:

За результатами звітного податкового року страховики сплачують податок за ставкою 3 відсотки суми страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, отриманих (нарахованих) страховиками - резидентами протягом звітного періоду за договорами страхування та співстрахування на території України або за її межами. Всі інші доходи страхових компаній оподатковуються за ставкою 18% в складі фінансового результату до оподаткування.

8. Примітки до Балансу

8.1. Основні засоби

Тис. грн.

Показник	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Автомобілі	Інші основні засоби	Будинки, споруди	Всього
Первісна вартість на 01.01.2018 р.	59	0	118	0	177
Надійшло	23	0	41	300	364
Передача	0	0	0	0	0
Вибуття	2	0	3	0	5
Дооцінка	0	0	0	154	154
Первісна вартість на 31.12.2018 р.	80	0	156	454	690
Накопичена амортизація на 01.01.2018 р.	42	0	73	0	115
Амортизація за період	14	0	29	13	56

Вибуття	2	0	3	0	5
Накопичена амортизація на 31.12.2018 р.	54	0	99	13	166
Залишкова вартість на 01.01.2018 р.	17	0	45	0	62
Залишкова вартість на 31.12.2018 р.	26	0	57	441	524

8.2. Нематеріальні активи

Показник	Тис. грн.
Первісна вартість на 01.01.2018 р.	1164
Надійшло	5
Вибуло протягом року	4
Первісна вартість на 31.12.2018 р.	1165
Накопичена амортизація на 01.01.2018 р.	205
Нараховано	104
Вибуття	4
Накопичена амортизація на 31.12.2018 р.	305
Балансова вартість на 31.12.2018 р.	860

Нематеріальні активи компанії складаються із ліцензій, комп'ютерних програм та веб-сайту.

8.3. Інвестиційна нерухомість

Показник	Тис. грн.
Первісна вартість на 01.01.2018 р.	1344
Надійшло	304
Дооцінка (уцінка)	30711
Вибуло	0
Первісна вартість на 31.12.2018 р.	32359
Накопичена амортизація на 01.01.2018 р.	50
Нараховано	180
Вибуття	0
Накопичена амортизація на 31.12.2018 р.	230
Балансова вартість на 31.12.2018 р.	32129

На балансовому рахунку 100 „Інвестиційна нерухомість” обліковується власне нерухоме майно компанії. Зокрема, житлове приміщення за адресою: м. Київ, вул. Депутатська, буд. 23а, кв. 28, та земельна ділянка за адресою: Київська область, Макарівський район, с/рада Пашківська, що утримується для отримання доходів від довгострокової оренди та отримання вигод від зростання капіталу і не використовувалась Товариством. Інвестиційна нерухомість первісно оцінювалась за собівартістю з урахуванням витрат на здійснення операції. Відображається в балансі за собівартістю з відрахуванням накопиченої амортизації (окрім земельної ділянки) та накопиченого збитку від зменшення корисності. Амортизація на об'єкти інвестиційної нерухомості нараховуються за прямолінійним методом. Строк корисного використання 20 років. Балансова вартість інвестиційної нерухомості була переглянута з метою виявлення ознак знецінення. У звітному 2018 році Товариством було проведено дооцінку інвестиційної нерухомості на суму 30711 тис. грн., у тому числі:

- 1) житлового приміщення – до ринкової вартості 2 463,8 тис. грн. незалежним оцінювачем ТОВ «Центр Реджіо», сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 319/17 від 12.04.2017 року, виданого Фондом державного майна України;
- 2) земельної ділянки - до ринкової вартості 29 731,3 тис. грн. незалежним оцінювачем ПП «Донецько-Східний Брокерський Торговий Дім», сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 1213/17 від 19.12.2017 року, виданого Фондом державного майна України.

8.4. Поточні фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції компанії на 31.12.2017 та 31.12.2018р.

Назва	Код ЄДРПОУ	Кількість, шт		Номінальна вартість грн.	Сума, грн.		Вартість пакету, грн.	
		31.12.2017р.	31.12.2018р.		31.12.2017р.	31.12.2018р.	31.12.2017р.	31.12.2018р.
		ПАТ «ЗНВКІФ «АМРІТА» акції прості, іменні	36756658	11 600 000	11 600 000	0,25	2 900 000,0	2 900 000,0
ПАТ «ЗНВКІФ «Капітал Інвест» акції прості, іменні	35918704	87	87	1000	87 000,0	87 000,0	500000,0	1,0
Публічне акціонерне товариство «Ардер» акції прості, іменні	35416011	600 000	600 000	0,25	150 000,0	150 000,0	750000,0	120,0
ПАТ «ЗНВКІФ «Інвестиції плюс» акції прості, іменні	35043708	50	50	500	25 000,0	25 000,0	250000,0	1,0
ПуАТ «Хімволокно Проект» акції прості, іменні	38389756	920 000	920 000	0,25	230 000,0	230 000,0	1150000,0	1,0
ПАТ «Еліт Інвест Проект» акції прості, іменні	38120233	648 936	648 936	0,25	162 234,0	162 234,0	3050000,0	6489,4
ПАТ "ЦОН "НОРМА" акції прості, іменні	33545414	29500	29500	1	29 500,0	29 500,0	590000,0	1,0
ПАТ "КОНКОРД ІНК." акції прості, іменні	36756658	400	400	100	40 000,0	40 000,0	800000,0	780041,3
ПАТ "ЗНВКІФ "ВАЛОРЕС" акції прості, іменні	38013461	0	431318	1	0,0	431 318,0	0,0	1,0
ТОВ "АВТО ФІНАНС СЕРВІС" облігації іменні	37037324	427	427	1000	427 000,0	427 000,0	330000,0	1,0
ТОВ "БІЗНЕС НЕРУХОМІСТЬ" облігації іменні	37037319	370	370	1000	370 000,0	370 000,0	330000,0	1,0
інвест. сертифікати іменні ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПФ "АБСОЛЮТ КЛУБ")	38404576-23200126	8	8	1000	8 000,0	8 000,0	63682,7	59920,0
інвест. сертифікати іменні ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПФ "АБСОЛЮТ ПЛАТИНУМ")	38404576-23300125	17	17	1000	17 000,0	17 000,0	118315,7	1,0
Всього:	-	-	-	-	4 445 734,0	4 877 052,0	22320516,5	3746578,7

Станом на 31.12.2018р. Товариством було проведено уцінку фінансових інвестицій до справедливої вартості.

8.5. Запаси

Тис. грн.

	31.12.2017р.	31.12.2018р.
Виробничі запаси	0	0
Незавершене виробництво	0	0
Готова продукція	0	0
Товари	0	0
Всього	0	0

8.6. Поточна дебіторська заборгованість

Тис. грн.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	31.12.2017р.	31.12.2018р.
Розрахунки з вітчизняними покупцями	464	2870
Розрахунки за виданими авансами	30	58
Розрахунки з бюджетом	12	6
Розрахунки з нарахованих доходів	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	88	81
Всього	594	3015

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Станом на 31 грудня 2018 року Товариство не має знеціненої та/або простроченої заборгованості.

8.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Тис. грн.

Показник	31.12.2017р.	31.12.2018р.
Грошові кошти в національній валюті	4203	6165
Грошові кошти в іноземній валюті	0	0
Всього	4203	6165

8.8. Статутний капітал

На 31.12.2018 р. Статутний капітал компанії складає 15 000 000,00 грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок). З моменту створення компанії з 19.07.2012 року Статутний капітал сформований і сплачений учасниками повністю.

ІНФОРМАЦІЯ про учасників(засновників) фінансової установи станом на 31.12.2018р. (більше 10%)

Найменування юридичної особи чи П.І.Б. фізичної особи, яка є засновником чи учасником страховика	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, яка є засновником, учасником, акціонером страховика	Частка в статутному фонді, грн., у т.ч.	Частка в статутному фонді, %	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, грн.	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, %
Бридун Євгеній Володимирович	паспорт серії СТ №283919, виданий Ірпінським МВ ГУ МВС України в Київській області 14.12.2011 р., зареєстрований у м. Київ, вул. Депутатська 23а, кв. 28	7 498 000,00	49,9867	0	0
Бридун Тетяна Георгіївна	паспорт серії СК №317608, виданий Вишнівським МВМ ГУ МВС України в Київській області 10.09.1996 р., зареєстрована у м. Ірпінь, Київської області вул. Свердлова 53	3 749 000,00	24,9933	0	0
Новицька Надія Володимирівна	паспорт серії СМ №577566, виданий Ірпінським МВ ГУ МВС України в Київській області 02.12.2003 р., зареєстрована у м. Ірпінь, Київської області вул. Незалежності 53	1 955 000,00	13,0333	0	0

8.9. Інші резерви

Тис. грн.

Показник	31.12.2017р.	31.12.2018р.
Капітал у дооцінках (необоротних активів)	0	30784
Резервний капітал	3667	3726
Всього інші резерви	3667	34510

Резервний капітал формується з прибутку у відповідності до Закону України "Про господарські товариства".

8.10. Довгострокові зобов'язання та забезпечення.

В склад майбутніх витрат і платежів входять зміни резервів компанії.

Тис. грн.

Назва строки балансу	31.12.2017р.	31.12.2018р.
Сума страхових резервів	3587	5681
Частка перестраховиків у резервах	72	771

8.11. Кредиторська заборгованість.

Тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість	31.12.2017р.	31.12.2018р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	8	8
Розрахунки з бюджетом	207	145
розрахунками зі страхування	0	0
розрахунками з оплати праці	0	10
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	6929	12783
Інші поточні зобов'язання	0	0
Поточні забезпечення	48	79
Всього	7192	13025

9. Оцінка адекватності активів.

Актуарні розрахунки страхової компанії для перевірки адекватності резервів та її зобов'язань здійснює актуарій Редька Антоніна Вікторівна, свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №03-018 від 31.01.2017.

Згідно проведених розрахунків актуарна оцінка резерву незароблених премій станом на 31.12.2018р. становить 3930,1 тис. грн. Актуарна оцінка суми резервів збитків станом на 31.12.2018р. – 1751,1 тис. грн.

Резерв незароблених премій, сформований відповідно до законодавства, становить 3930,1 тис. грн., що відповідає розміру резерву, сформованого актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

Детальний розрахунок адекватності активів і методологія розрахунку, надається у звіті про оцінку адекватності страхових зобов'язань ПрАТ «СК «Престиж». Вищенаведений звіт компанія подає разом з фінансовою звітністю.

10. Інші зміни

10.1. Зміни в обліковій політиці компанії.

Фінансова звітність компанії за 2018 р. надається згідно облікової політики у відповідності до МСФЗ.

В 2018 році було внесено зміни до облікової політики у зв'язку із запровадженням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

10.2. Виправлення помилок.

Виправлення помилок у фінансовій звітності не здійснювалось.

10.3. Умовні зобов'язання і операційні ризики.

Умови господарської діяльності.

Економіці України властиві деякі риси ринку, що розвивається. Зокрема не конвертованість української гривні, валютний контроль, а так само інфляція. Існуюче податкове та митне законодавство України допускає різні трактування і схильне до частих змін.

Хоча в економічній ситуації намітилися тенденції до поліпшення, економічна перспектива України багато в чому залежить від ефективності економічних заходів, фінансових механізмів та грошової політики, що вживаються Урядом, а так само розвиток фіскальної, правової та політичної системи.

Нестабільність на міжнародних страхових ринках та на страховому ринку України.

Економіки багатьох країн відчули нестабільність на ринку. Значний спад попиту вплинув на зупинку деяких підприємств. Внаслідок ситуації, яка склалась на Україні та за кордоном, незважаючи на можливе вживання стабілізаційних заходів українським Урядом, на дату затвердження даної фінансової звітності мають місце фактори економічної нестабільності. Стан економічної нестабільності може тривати і надалі, і, як наслідок, існує ймовірність того, що активи Компанії не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності, що вплине на результати його діяльності.

Економічне середовище

Компанія здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися.

Економіка України знаходиться в обтяжуючому стані, говорити про її зріст не доводиться. Імітація ключових реформ, корупція в вищих ешелонах влади, слабкість банківської системи, відсутність чіткої і зрозумілої стратегії економічного розвитку не дають приводу очікувати росту в найближчій перспективі. Зовнішні фактори зараз здійснюють мінімальний вплив на вітчизняну економіку. Низькі світові ціни на основні продукти експорту скоріше благо для країни, так як змушують модернізуватися, шукати і розвивати нові конкурентні переваги, нові ринки, нові продукти, а не просто експлуатувати старий ресурс. Саме рішення внутрішніх проблем дозволить Україні рушити уперед.

Подальший економічний розвиток залежить від спектру економічних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Компанії. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Компанії, а також на здатність Компанії сплачувати заборгованості згідно зі строком погашення.

Знецінення національної валюти

Компанія використовувала такі офіційні курси обміну валют на кінець року під час підготовки цієї фінансової звітності:

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2018 року
Гривня/1 долар США	28,067223	27,688264
Гривня/1 євро	33,495424	31,714138

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Компанії.

Ступінь повернення цих активів у звичайній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Компанії, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та поживлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості підприємству визначається на підставі обставин та

інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачень, а також через практику, що склалась в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Компанії, ймовірно, що Компанія змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Оподаткування.

Українське податкове, валютне та митне законодавство допускає різні тлумачення і схильне до частих змін. Інтерпретація керівництвом Компанії даного законодавства стосовно операцій та діяльності Компанії може бути оскаржена відповідними фіскальними органами. Недавні події, що відбулися в Україні, вказують на те, що податкові органи можуть зайняти жорсткішу позицію при інтерпретації законодавства і перевірці податкових розрахунків. Як наслідок можуть бути донараховані податки, пені, штрафи. На думку керівництва Компанії відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, ймовірність збереження фінансового становища, в якому знаходиться Компанія у зв'язку з податковим, валютним і митним законодавством, є високою. Для тих випадків, коли на думку керівництва Компанії, існують значні сумніви у схоронності зазначеного положення Компанії, у фінансовій звітності визнані належні зобов'язання.

Судові позови.

Скарг та позовів до суду протягом 2018 р. стосовно надання фінансових послуг ПрАТ „СК „ПРЕСТИЖ” не зафіксовано.

10.4. Фінансові ризики.

Діяльності Товариства характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії.

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

Підприємство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не випишує опціонів. Товариство укладає контракти, що передбачають передачу страхового ризику, фінансового ризику або одночасно страхового та фінансового ризиків.

Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія.

Управління фінансовими ризиками

Товариство наражається на фінансові ризики внаслідок наявності у неї фінансових активів, активів перестрахування та страхових зобов'язань. Зокрема основний фінансовий ризик пов'язаний з недостатністю надходжень від інвестицій у довгостроковій перспективі для фінансування зобов'язань за страховими та інвестиційними контрактами. Найважливішими складовими цього фінансового ризику, на який Товариство наражається передусім внаслідок характеру своїх інвестицій та зобов'язань, є кредитний ризик, ризик ліквідності та ринкові ризики (ризик процентної ставки та валютний ризик). Ці ризики виникають у зв'язку з непогашеними кредитними залишками, невідповідністю строків погашення активів та зобов'язань і відкритими позиціями процентних ставок та іноземних валют, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Товариство управляє цими позиціями з метою отримання довгострокового інвестиційного доходу, що перевищує її зобов'язання за страховими контрактами. Товариство регулярно готує звіти за портфелями, контрагентами та категоріями активів та зобов'язань, які подаються її ключовому управлінському персоналу. Основними методами управління активами та пасивами, який застосовує Товариство, є забезпечення відповідності суми активів та зобов'язань за страховими та інвестиційними контрактами за видами виплат власникам контрактів. За кожною окремою категорією зобов'язань Товариство веде окремий портфель активів. Товариство не змінювала процеси управління ризиками протягом періодів, представлених у цій звітності.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

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

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

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

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

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

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

У зв'язку із обмеженням обігу цінних паперів, якими володіє Товариство, існує ризик додаткових збитків від їх знецінення у 2019 році в сумі 3747 тис. грн.

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

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Всі операції Компанія проводить в національній валюті України. Операції в валюті в 2018р. не проводились, залишків валютних коштів на рахунках Компанія не має. Всі інші змінні величини залишаються постійними. Станом на 31.12.18р. Компанія не мала депозитів та інших фінансових активів у іноземній валюті, тому її фінансовий стан є нечутливим до впливу зміни іноземних валют.

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

Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Тис. грн.	
	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Банківські депозити	3240	4755
Всього	3240	4755

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

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

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2017 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	3240	9%	+130	-130
Разом	3240			
На 31.12.2018 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	4755	13%	+190	-190
Разом	4755			

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозує потоки грошових коштів від операційної діяльності. Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності. Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Торгова кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	8	-	-	-	-	8
Поточні забезпечення	48	-	-	-	-	48
Поточна заборгованість за страховою діяльністю	0	6929			-	6929
Всього	56	6929			-	6985
Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торгова кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	8	-	-	-	-	8
Поточні забезпечення		-	79	-	-	79
Поточна заборгованість за страховою діяльністю	6195	6585	3	-	-	12783
Всього	6203	6585	-	-	-	12870

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Компанії.

Управління страховими ризиками

Страховий ризик стосується всіх страхових андеррайтингових ризиків у зв'язку зі змінами збитків, що виникають внаслідок невизначеності розмірів та строків цих збитків. Крім того, існує ризик змін основних припущень, включаючи рівень витрат та розірвання договорів, зроблених при оформленні договору/полісу.

Управління страховими ризиками здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

Андеррайтингові процедури встановлюються в рамках загального управління страховим ризиком і передбачають виконання контрольних процедур актуаріями, які перевіряють фактичні показники збитковості. Для вдосконалення стандартів андеррайтингу використовуються різні показники та інструменти статистичного аналізу з тим, щоб можна було покращити показники збитків та/або забезпечити належне коригування ціноутворення.

10.5. Операції з пов'язаними особами

2018 рік

Операції з пов'язаними особами проводилися з Головою Наглядової Ради (договір №11418 від 02.01.2018 р.), що співпрацюють з компанією на договірних умовах відповідно до рішення Загальних Зборів акціонерів (Протокол №7 від 11.04.2017 р. та Протокол №8 від 17.04.2018р.), відповідно до п.4 ст. 10 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". З Головою Правління Бридуном Є.В. протягом 2018 року був укладений договір купівлі-продажу цінних паперів № БВ-1/18-2 від 03.01.2018 р. на суму 1 690 000,01 грн. Членом Правління ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» обрано директора департаменту страхування Мирончука Ю.В. відповідно до рішення Наглядової Ради (Протокол № 22-2018 від 04.12.2018 р.).

Компенсації провідному управлінському персоналу в загальній сумі склали 89 925,98 грн., в тому числі розмір заробітної плати Голови Правління Товариства Бридуна Є.В. за 2018 р. становить 16 215,05 грн., Голови Наглядової Ради Бридун В.В. - 53 699,33 грн., члена Правління Мирончука Ю.В. – 4 577,80 грн.; розмір оплати за оренду автомобіля Бридуна Є.В. відповідно до Договору від 04.12.2015 р. – 2 200 грн., до Договору від 04.12.2018р. – 200 грн.; розмір оплати за оренду автомобіля Мирончука Ю.В. до Договору від 31.10.2018 р. – 200 грн.; відшкодування витрат на відрядження та за авансовими звітами Бридуну Є.В. – 10 018,40 грн.; відшкодування витрат на відрядження та за авансовими звітами Бридун В.В. – 2 815,40 грн.

2017 рік

Операції з пов'язаними особами проводилися з Головою ревізійної комісії (договір №09017 від 03.01.2017 р.) та Головою Наглядової Ради (договір №09117/1 від 11.04.2017 р.), що співпрацюють з компанією на договірних

умовах відповідно до рішення Загальних Зборів акціонерів (Протокол №6 від 02.04.2016р. та Протокол №7 від 11 квітня 2017 р.), відповідно до п.4 ст. 10 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”. В 2017 році Компанією було отримано поворотну фінансову допомогу від Голови Правління Бридуна Є.В. в сумі 56,0 тис.грн., згідно договору № 09317 від 19.01.2017, яка була повернута в повному обсязі. З Головою Правління Бридуном Є.В. протягом 2017 року були укладені договори купівлі продажу цінних паперів № БВ-136/17-2 від 28.09.2017 р. на суму 850 002,04 грн., № БВ-146/17-2 від 12.10.2017 р. на суму 850 002,04 грн., № БВ-190/17-2 від 18.12.2017 р. на суму 1 690 000,01 грн.

Компенсації провідному управлінському персоналу в загальній сумі склали 69907,55 грн., в тому числі розмір заробітної плати Голови Правління Товариства Бридуна Є.В. за 2017 р. становить 10587,68 грн., Заступника Голови правління (за період 01.01.-10.04.17 р.) - Голови Наглядової Ради (за період 11.04.17р.-31.12.17р.) Бридун В.В. - 40780,19 грн.; розмір оплати за оренду автомобіля Бридуна Є.В. відповідно до Договору від 04.12.2015р. – 1932 грн.; розмір одноразової матеріальної допомоги Бридун В.В. – 2240 грн.; відшкодування витрат на відрядження та за авансовими звітами Бридуну Є.В. - 12267,68 грн.; відшкодування витрат на відрядження та за авансовими звітами Бридун В.В. - 2100 грн.

10.6. Управління капіталом

Компанія розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу.

10.7. Події після Балансу

Не існує подій, що відбулися після 31 грудня 2018 року, які вимагають коригування або розкриття у фінансовій звітності та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Немає і не передбачається пред’явлення до Товариства будь-яких претензій, пов’язаних із судовими справами.

11. Фінансова звітність компанії затверджена Головою правління компанії.

Голова правління

Головний бухгалтер



Бридун Є.В.

Посидинок А.М.