

**ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»
Фінансова звітність, яка
складена відповідно до МСФЗ
(Примітки до річної фінансової звітності)
за рік, що закінчився
31 грудня 2019 року**

	Стор.
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ.....	3
2. ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	4
3. ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ.....	4
4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	4
5. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ.....	11
6. КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХУВАННЯ.....	11
7. ВИРУЧКА ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ.....	12
8. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ.....	13
9. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ.....	13
10. ВИТРАТИ НА ЗБУТ.....	13
11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	14
12. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	14
13. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	14
14. ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	16
15. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.....	17
16. ГРОШОВІ КОШТИ ТА КОРОТКОСТРОКОВІ ДЕПОЗИТИ.....	17
17. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	18
18. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	22
19. ПОВ'ЯЗАНІ ОСОБИ.....	24
20. РЕЗЕРВИ.....	24
21. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ.....	25
22. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	25

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» (надалі – Товариство або Компанія) створене відповідно до чинного законодавства України для здійснення господарської діяльності у формі товариства з додатковою відповідальністю згідно з Законом України «Про господарські товариства» з урахуванням особливих вимог Закону України «Про страхування».

Місцезнаходження та адреса Товариства: Україна, 01004, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 15/2.
Телефон (044) 594 - 87 - 00; факс (044) 594-87-02.

Фінансово-господарська діяльність здійснюється на основі Статуту, Свідоцтва про державну реєстрацію (серія А01 №263855 від 05.08.2008, виданий Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією), ліцензій на проведення конкретних видів страхування і перестраховання.

Предметом діяльності Товариства є страхування, співстрахування, перестраховання в першу чергу транспортних, особистих, майнових, комерційних, фінансових, технічних, медичних, поштових та інших ризиків, а також фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» протягом 2019 року не мало відкритих філій чи представництв.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складена в тисячах гривень.

Ця фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

2. ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Компанія перейшла на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 1 січня 2012 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності».

Керуючись МСФЗ 1, компанія обрала першим звітним періодом рік, що закінчується 31 грудня 2013 року. З цієї дати фінансова звітність Компанії складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

3. ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». За застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів.

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

Застосування МСФЗ 16 «Оренда» не має суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні засоби

Основні засоби, придбані після дати переходу на МСФЗ, враховуються у звіті про фінансове положення за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується, – це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу – це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

Будинки 20-80 років

Обладнання 2-10 років

Транспортні засоби	5-10років
Меблі та інші основні засоби	4-10років
Земля	Не амортизується

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

Знецінення основних засобів і нематеріальних активів

Компанія проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Компанія оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коректувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

Фінансові інструменти

Фінансові активи і фінансові зобов'язання визнаються, коли Компанія стає стороною договірних відносин по відповідному фінансовому інструменту.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання спочатку признаються за справедливою вартістю. Транзакційні витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, відбиваних за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливую вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Транзакційні витрати, що безпосередньо відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки. Облікова політика відносно подальшої переоцінки цих інструментів розкривається у відповідних розділах облікової політики, викладеної нижче.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які взаємно зараховуються, а чисті суми відображаються в балансі, лише тоді, коли Компанія має юридично закріплене право заліку визнаних сум і має намір або погасити їх на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання.

Метод ефективної ставки проценту

Цей метод розрахунку амортизованої вартості боргового інструменту і розподілу процентних доходів на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка дисконтування очікуваних майбутніх грошових надходжень (включаючи всі отримані або зроблені платежі по борговому інструменту, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати по оформленню операції і інші премії або дисконт) на очікуваний термін до погашення боргового інструменту або (якщо застосовано) на короткий термін до балансової вартості на момент прийняття боргового інструменту до обліку.

Фінансові активи

Фінансові активи Групи складаються з наступних категорій: оцінюваних за справедливою вартістю через прибутки і збитки («ОСВЧПЗ»), утримуваних до погашення («УДП»), таких, що є в наявності для продажу («НДП»), а також позик, дебіторської заборгованості і грошових коштів. Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції по покупці або продажу фінансових активів признаються на дату здійснення операції. Стандартні операції по покупці або продажу є покупкою або продажем фінансових активів, що вимагає постачання активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою.

Фінансові активи категорії ОСВЧПЗ

Фінансові активи класифікуються як *ОСВЧПЗ*, або якщо вони призначені для торгівлі, або кваліфіковані при первинному відзеркаленні в обліку як *ОСВЧПЗ*.

Фінансовий актив класифікується як «призначений для торгівлі», якщо він:

- отримується з основною метою перепродати його в майбутньому;

- при первинному прийнятті до обліку є частиною портфеля фінансових інструментів, які управляються Компанією як єдиний портфель, по якому є недавня історія короткострокових покупок і перепродажів; або
- є деривативом, не позначеним як інструмент хеджування в операції ефективного хеджування.

Фінансовий актив, що немає «призначеним для торгівлі», може бути позначений як *ОСВЧПЗ* у момент прийняття до обліку, якщо:

- вживання такої класифікації усуває або значно скорочує дисбаланс в оцінці або обліку активів і зобов'язань, який міг би виникнути інакше;
- фінансовий актив є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань або групи фінансових активів і зобов'язань, управління і оцінка якої здійснюється на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленої стратегії управління ризиками або інвестиційної стратегії Компанії, і інформація про таку групу представляється усередині організації на цій основі; або
- фінансовий актив є частиною інструменту, що містить один або декілька вбудованих деривативів, і МСБОЗ9 «Фінансові інструменти: визнання і оцінка» дозволяє класифікувати інструмент в цілому (актив або зобов'язання) як *ОСВЧПЗ*.

Фінансові активи ОССЧПУ відображаються за справедливою вартістю з віддзеркаленням переоцінки в прибутках і збитках. Дивіденди і відсотки, отримані по фінансовому активу, відображаються по рядку «Інші доходи/(витрати), нетто» звіту про сукупні доходи і витрати.

Фінансові активи, які наявні у наявності для продажу.

Акції і облігації, що погашаються, які звертаються на організованих ринках, класифікуються як що «є в наявності для продажу» і відображаються за справедливою вартістю. У Компанії також є вкладення в акції, що не звертаються на організованому ринку, які також класифікуються як фінансові активи категорії НДП і враховуються за справедливою вартістю (оскільки керівництво вважає, що справедливу вартість можливо надійно оцінити).

Доходи і витрати, зміни справедливій вартості, що виникають в результаті, признаються в іншому сукупному доході і накопичуються в резерві переоцінки фінансових вкладень, за винятком випадків із знеціненням процентного доходу, розрахованого по методу ефективної процентної ставки, і курсових різниць, які признаються в прибутках і збитках. При вибутті або знеціненні фінансового активу накопичені доходи або витрати, що раніше визнаються в резерві переоцінки фінансових вкладень, відносяться на фінансові результати в періоді вибуття або знецінення.

Дивіденди, що нараховуються по пайовим цінним паперам категорії НДП, відносяться на фінансові результати при виникненні у Компанії права на їх здобуття.

Справедлива вартість грошових активів в іноземній валюті категорії НДП визначається в тій же валюті і перераховується за обмінним курсом на звітну дату. Курсові різниці, які відносяться на прибутки або збитки, визначаються виходячи з амортизованої вартості грошового активу. Інші курсові різниці признаються в іншому сукупному доході.

Знецінення фінансових активів

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну дату балансу. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існують об'єктивні свідчення того, що в результаті одного або більш подій, які трапилися після первинного визнання фінансового активу, на передбачуваний майбутній рух грошових коштів від даної інвестиції надана негативна дія.

Об'єктивні свідчення знецінення можуть включати:

- істотні фінансові скрути емітента або контрагента; або
- невиконання зобов'язань або несплата в строк відсотків або основної суми заборгованості; або

- коли існує вірогідність, що позичальник збанкрутує або проводитиме фінансову реорганізацію.

Для таких категорій фінансових активів, як торгівельна дебіторська заборгованість, для яких не проводилася індивідуальна оцінка на предмет їх знецінення, подальша оцінка на предмет знецінення проводиться на колективній основі. Об'єктивним свідомством знецінення для портфеля дебіторської заборгованості може служити минулий досвід Компанії по зборі платежів, а також спостережувані зміни в загальнодержавних або регіональних економічних умовах, які можуть вказувати на можливе невиконання зобов'язань відносно погашення дебіторської заборгованості.

Для фінансових активів, які відображено за амортизованою вартістю, сумою знецінення є різниця між балансовою вартістю активу і поточною вартістю передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих по первинній ефективній ставці відсотка для даного фінансового активу.

Збиток від знецінення безпосередньо зменшує балансову вартість всіх фінансових активів, за винятком торгівельної дебіторської заборгованості, зниження вартості якої здійснюється за рахунок резерву під знецінення. В разі визнання безнадійною торгівельна дебіторська заборгованість списується також за рахунок резерву. Отримані згодом відшкодування раніше списаних сум кредитують рахунок резерву. Зміни резерву відбиваються в прибутках і збитках.

Якщо фінансовий актив категорії НДП визнається знеціненим, то доходи або витрати, накопичені в іншому сукупному прибутку, переносяться в прибутки або збитки за період.

Якщо в наступному періоді розмір збитку від знецінення фінансового активу (за винятком пайових інструментів категорії НДП) зменшується і таке зменшення може бути об'єктивно прив'язано до події, яка мала місце після визнання знецінення, то раніше відображений збиток від знецінення відновлюється через прибутки та збитки. При цьому балансова вартість фінансових активів на дату відновлення збитку від знецінення не може перевищувати балансову вартість, яка була б відображена у випадку, якщо б знецінення не визнавалося.

Збитки від знецінення інструментів капіталу, категорії НДП, раніше відображені в прибутках і збитках, не відновлюються. Будь-яке збільшення справедливої вартості таких активів після визнання збитку від знецінення відбивається безпосередньо в іншому сукупному прибутку.

Припинення визнання фінансових активів

Компанія припиняє визнавати фінансові активи тільки в разі припинення договірних прав на грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигод іншому підприємству.

Якщо Компанія не передає і не зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння активом та продовжує контролювати переданий актив, то вона продовжує відображати свою частку в даному активі і пов'язані з ним можливі зобов'язання.

Якщо Компанія зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння переданим фінансовим активом, вона продовжує враховувати даний фінансовий актив, а отримані при передачі засоби відображає у вигляді забезпечення позики.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманого і належного до отримання винагороди, а також дохід або витрата, накопичений в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки.

Якщо фінансовий актив списується не повністю (наприклад, коли підприємство зберігає за собою можливість викупити частину переданого активу або зберігає за собою частину ризиків і вигод, пов'язаних з володінням (але не «практично всі» ризики і вигоди), при цьому контроль підприємства

над активом зберігається), Компанія розподіляє балансову вартість даного фінансового активу між утримуваною і частиною, яка списується, пропорційно до справедливої вартості цих частин на дату передачі. Різниця між балансовою вартістю, розподіленою на частину, яка списується, і сумою отриманої винагороди за частину, яку списується, а також будь-які накопичені розподілені на цю частину доходи або витрати, визнані в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки. Доходи або витрати, визнані в іншому сукупному прибутку, розподіляються також пропорційно справедливій вартості утримуваної і частини, які списуються.

Позики та дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, які мають фіксовані або визначені платежі, і які не котируються на активному ринку, класифікуються як дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість оцінюється по балансовій вартості.

Внутрішньо групові позики та дебіторська заборгованість у індивідуальній звітності обліковуються по балансовій вартості.

Грошові кошти

Грошові кошти включають кошти на рахунках у банках, а також банківські депозити з початковим строком менше трьох місяців.

Строкові депозити

Строкові депозити включають в себе банківські депозити з початковим строком від місяця до року.

Фінансові зобов'язання

Списання фінансових зобов'язань

Компанія списує фінансові зобов'язання тільки у разі їх погашення, анулювання або закінчення строку вимоги по них. Різниця між балансовою вартістю списаного фінансового зобов'язання і сплаченим або належними до сплати винагородою визнається в прибутках і збитках.

Торгівельна та інша кредиторська заборгованість

Торгова та інша кредиторська заборгованість оцінюється при первинному визнанні за справедливою вартістю.

Резерви

Резерви визнаються, коли у Компанії є поточне зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій; для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням. У тих випадках, коли резерв оцінюється з використанням потоків грошових коштів, за допомогою яких передбачається погасити поточний зобов'язання, його балансова вартість являє собою поточну вартість даних грошових потоків.

У тих випадках, коли деякі або всі економічні вигоди, які потрібні для реалізації резерву, передбачається отримати від третьої сторони, така дебіторська заборгованість визнається як актив, якщо точно відомо, що компенсація буде отримана, і суму такої дебіторської заборгованості можна визначити достовірно.

Передлати постачальникам

Перед оплати постачальникам відображаються за собівартістю, за вирахуванням резерву під сумніву заборгованість.

Оренда

Оренда класифікується як фінансова, коли за умовами оренди орендар бере на себе всі основні ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом. Вся інша оренда класифікується як операційна.

Компанія як орендар

Платежі з операційної оренди відносяться на витрати рівномірно протягом терміну оренди, за винятком випадків, коли інший метод розподілу витрат точніше відповідає тимчасовому розподілу економічних вигод від орендованих активів. Умовні орендні платежі, що виникають за договорами операційної оренди, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони були понесені.

Компанія як орендодавець

Доходи від операційної оренди визнаються за прямолінійним методом протягом терміну дії відповідної оренди. Первісні прямі витрати орендодавців, які прямо відносяться на підготовку та укладання договорів операційної оренди, додаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються на прямолінійній основі протягом строку дії оренди.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток або збиток за рік являють собою суму поточного податку.

Поточний податок

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподаткованого прибутку за рік. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

Визнання доходів

Доходи від реалізації визнаються в розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або який підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за товари та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності.

Надання послуг

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Компанії і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Страховання інше, ніж страхування життя. Визначення страхового договору та страховий ризик

Відповідно до визначення МСФЗ 4, страховий контракт – це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса),

погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена неперенна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. В межах страхових контрактів, страховий випадок – це подія, яка відбувається протягом строку дії контракту, навіть якщо збиток внаслідок цієї події виявляється після закінчення строку дії контракту. Визначення страхового контракту посиляється на страховий ризик, який МСФЗ 4 визначає як ризик інший ніж *фінансовий ризик*, що передається емітенту власником договору. Визначення фінансового ризику включає перелік фінансових та нефінансових змінних.

Валові премії підписані показуються з класифікацією за прямим страхуванням та прийнятим перестрахованням. Пряме страхування деталізується за окремими напрямками страхової діяльності. Премії з вихідного перестраховання включають усі премії, які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестраховання, укладеними страховиком. При укладанні договорів вихідного перестраховання або внесенні до них змін додаються всі входження до портфелю, що підлягають сплаті; при цьому обов'язково віднімаються виходи з портфелю, що підлягають отриманню.

Умови договору з перестраховиком, який обліковується як договір перестраховання, обов'язково передбачають обґрунтовану ймовірність того, що перестраховик може понести значний збиток внаслідок прийняття страхового ризику

Умовні зобов'язання та активи

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Такі зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що втілюють економічні вигоди, є незначною. Умовні активи не визнаються у консолідованій фінансовій звітності, але розкриваються у примітках в тому випадку, якщо існує достатня ймовірність припливу економічних вигод.

5. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ

Істотні судження в процесі застосування облікової політики.

У процесі застосування облікової політики Компанії керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок - Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

(a) Строки корисного використання основних засобів

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

6. КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХУВАННЯ

Контрактні зобов'язання по страхуванню іншому, ніж страхування життя, включають в себе резерв під врегулювання збитків і резерв під незароблені премій. Резерв під врегулювання збитків ґрунтується на розрахунку вартості всіх збитків понесених, але не оплачених на звітну дату, включаючи витрати на обробку і зменшені на очікувану суму списань і інших відшкодувань. Можуть мати місце відстрочки в повідомленні і погашенні певних видів вимог, отже, їх остаточна вартість не може бути точно відома на дату звіту. Зобов'язання розраховується на звітну дату з використанням ряду стандартних технік актуарних прогнозних вимог, заснованих на емпіричних даних і поточних припущеннях, які можуть включати маржу під негативні коливання. Зобов'язання не дисконтуються для обліку вартості грошей у часі. Резерв під вирівнювання або катастрофи не створюється. Зобов'язання припиняють визнавати, коли термін за зобов'язаннями оплати вимоги закінчується, договір анулюється або скасовується.

На кожен звітну дату страховик переглядає свої діючі ризики і проводить тест на адекватність зобов'язань згідно МСФЗ з метою визначення наявності перевищення очікуваних вимог і відкладених витрат придбання над незаробленими преміями. Якщо розрахунок показує, що сума незароблених премій в обліку є неадекватною, відхилення визнається у звіті про прибутки і збитки шляхом створення резерву під відхилення по преміях.

7. ВИРУЧКА ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

Виручка від реалізації за 2019 рік була представлена наступним чином:

тис.грн.

Показники	Код рядка	Усього	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
1	2	3	4	5	6	7
I. Визначення доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя						
Страхові платежі (премії, внески), усього	010	364875,50	71529,30	88371,40	96782	108192,80
від філій	011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
від страхувальників – фізичних осіб	012	300681,20	57861,80	72331,20	81202,80	89285,40
від перестраховальників	013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
із них від перестраховальників-нерезидентів	014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам	020	334,20	80,40	111,30	71,30	71,20
у тому числі перестраховикам-нерезидентам	021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на початок звітного періоду	030	x	98344,90	95422,70	101655,30	110503,80
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на кінець звітного періоду	040	x	95422,70	101655,30	110503,80	124386,70
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на початок звітного періоду	050	x	155,20	102,60	115,30	103,40
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду	060	x	102,60	115,30	103,40	93,50
Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування	070	338437,80	74318,50	82040,20	87850,30	94228,80

життя (зароблені страхові платежі),010-020+030-040-050+060						
--	--	--	--	--	--	--

8. СОБІВАРТІСТЬ

Собівартість від реалізації за 2019 рік була представлена наступним чином:
тис.грн.

Страхові виплати та страхові відшкодування	130146.0
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися у звітному періоді	1276.4
Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих послуг	427.0

9. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати за 2019 рік були представлені наступним чином:
тис.грн.

Матеріальні затрати	1507.6
Витрати на оплату праці	17258.7
Відрахування на соціальні заходи	3827.8
Амортизація	563.7
Інші адміністративні витрати	13457.8

10. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Витрати на збут за 2019 рік були представлені наступним чином:
тис.грн.

Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізційні витрати)	142532.20
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестрахування	33.0
Інші витрати на збут послуг	585.30

11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші операційні доходи та витрати за 2019 рік були представлені наступним чином:

Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	13656.20
Інші операційні доходи	2185.0
Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій	11630.0
Відрахування у централізовані страхові резервні фонди	1180.20
Інші операційні витрати	32684.70

12. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші фінансові доходи за 2019 рік були представлені наступним чином:

Інші фінансові доходи	25791.4
-----------------------	---------

13. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Податковий Кодекс України був офіційно прийнятий в грудні 2010 року.

У зв'язку із застосуванням нового підходу до оподаткування прибутку підприємств, з 01 січня 2015р., докорінно змінилося формулювання об'єкта оподаткування. Тепер об'єкти, які підлягають оподаткуванню, визначено одразу в декількох статтях ПКУ. Основне визначення наведено у пп. 134.1.1 ПКУ і передбачає загальні правила оподаткування прибутку та спеціальні правила оподаткування доходу страховика:

- за загальним правилом, об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень цього розділу;
- за спеціальним правилом – дохід за договорами страхування, визначений згідно з пп. 141.1.2 ПКУ.

У свою чергу, пп. 141.1.2 ПКУ передбачено, що об'єкт оподаткування страховика, до якого застосовується ставка, визначена відповідно до пп. 136.2.1 та 136.2.2 цього Кодексу, розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування. При цьому страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включаються до складу об'єкта оподаткування страховика тільки в розмірі його частки страхової премії, передбаченої договором співстрахування.

Підпунктом 141.1.1 ПКУ встановлено такі ставки:

– для податку на прибуток використовується базова (основна) ставка податку: 18 відсотків (п. 136.1 ПКУ);

– для податку на дохід – 3 відсотка за договорами страхування від об'єкта оподаткування, що визначається у пп. 141.1.2 цього Кодексу (пп. 136.2.1 ПКУ), та 0 відсотків за договорами з довгострокового страхування життя, договорами добровільного медичного страхування та договорами страхування в межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема, договорами страхування додаткової пенсії, та визначених пп. 14.1.52, 14.1.521, 14.1.522 і 14.1.116 цього Кодексу (пп. 136.2.2 ПКУ).

Основні компоненти (відшкодування) / витрат з податку на прибуток на кожну звітну дату були представлені таким чином:

	2019 р.	2018 р.	2017 р.
Витрати на поточний податок на прибуток	19 093.5	12 106.0	11 956.0
Податок на прибуток від іншої операційної діяльності	8 147.2	8 399.7	5 646.8
Податок на прибуток від страхової діяльності	10 946.3	3 706.3	6 309.2

Згідно МСФЗ 12 «Податок на прибуток», відстрочені податкові зобов'язання – суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи – це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що не підлягають оподаткуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Для платників податку, у яких річний дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, об'єкт оподаткування може визначатися без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу. Платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу, не більше одного разу протягом безперервної сукупності років в кожному з яких виконується цей критерій щодо розміру доходу. Про прийняте рішення платник податку зазначає у податковій звітності з цього податку, що подається за перший рік в такій безперервній сукупності років. В подальші роки такої сукупності коригування фінансового результату також не застосовуються (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років).

Якщо у платника, який прийняв рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу, в будь-якому наступному році річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період перевищує двадцять мільйонів гривень, такий платник визначає об'єкт оподаткування починаючи з такого року шляхом коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень цього розділу.

Для цілей цього підпункту до річного доходу від будь-якої діяльності, визначеного за правилами бухгалтерського обліку, включається дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), інші операційні доходи, фінансові доходи, інші доходи, дохід за договорами страхування, визначений згідно з підпунктом 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 ПКУ.

Страхові і перестрахові премії та доходи від іншої діяльності згідно чинного законодавства підлягають оподаткуванню в поточному періоді. В майбутньому періоді економічні вигоди за цими статтями не будуть оподатковуватися. Всі витрати мають визначення постійних податкових різниць. Для розрахунку ж відстрочених податкових активів та зобов'язань використовуються тимчасові податкові різниці, тобто різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається. Тому, при визначенні податкової бази по статтях, по яких майбутні економічні вигоди не будуть оподатковуватися або суми не будуть вираховуватися в цілях оподаткування, податкова база прирівнюється до балансової вартості. Якщо податкова база активу чи зобов'язання дорівнює його балансовій вартості, то тимчасова різниця дорівнює нулю, відповідно, відстрочені податкові активи та зобов'язання не виникають.

14. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Основні засоби Компанії за 2019р. були представлені наступним чином:

Групи основних засобів	Залишок на початок року	знос	Надійшло за рік	Вибуло за рік	знос	Інші зміни за рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	знос
	первісна (переоцінена) вартість			первісна (переоцінена) вартість		первісної (переоціненої) вартості	зносу		первісна (переоцінена) вартість	
Будинки, споруди	24150.0	1482.0						464.4	24150.0	1946.4
Машини та обладнання	520.3	344.6	88.8					61.2	609.1	405.8
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	235.7	175.00						36.6	235.7	211.6
Малоцінні необоротні матеріальні активи	41.8	20.9							41.8	20.9
Разом	24947.8	2022.5	143.3					562.2	25036.6	2584.7

Нематеріальні активи компанії за 2019 рік:

	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
Втрати від зменшення корисності за рік	-	-	-	-	-	-
Авторські та суміжні з ними права	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	442.8	131.5	8.6	1.4	451.4	132.9
Разом	442.8	131.5	8.6	1.4	451.4	132.9

15. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ за 2019 рік.

	Балансова вартість на	
	31.12.2018	31.12.2019
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибуток або збиток утримувані для продажу	92 325.3	60 025.00
Разом фінансові активи	92 325.3	60 025.00

16. ГРОШОВІ КОШТИ ТА КОРОТКОСТРОКОВІ ДЕПОЗИТИ

Станом на 31 грудня 2019 р. грошові кошти та короткострокові депозити були представлені наступним чином:

Грошові кошти та їх еквіваленти (сума рядків 230 та 240)	240 478.9
зокрема: на поточних рахунках	66 773.9
Вклади в банках (депозити), у тому числі (назва банківської установи):	173 705.0
АТ "Ощадбанк"	15 000.0
АТ "Ощадбанк"	10 000.0
АТ "Ощадбанк"	10 000.0
АТ "Ощадбанк"	10 000.0
ПАТ "Кредобанк"	5 000.0
ПАТ "Кредобанк"	10 000.0
ПАТ "Кредобанк"	12 500.0
ПАТ "Універсалбанк"	5.0
ПАТ "Укргазбанк"	8 600.0

ПАТ "Укргазбанк"	13 000.0
ПАТ "Укргазбанк"	10 000.0
АТ "УКРЕКСІМБАНК"	15 000.0
АТ "УКРЕКСІМБАНК"	12 000.0
АТ "УКРЕКСІМБАНК"	6 000.0
АТ "УКРЕКСІМБАНК"	10 000.0
АТ "УКРЕКСІМБАНК"	13 600.0
ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	1 000.0
ПАТ "Райффайзен БанкАваль"	11 500.0
ПАТ "ТАСКОМБАНК"	500.0

17. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станомна 31 грудня 2019р. зареєстрований статутний капітал був представлений наступним чином:

Учасник	Загальний розмір вкладів, що визначені статутом (тис. грн.)	Частка статутному капіталі, %
Приватне Акціонерне Товариство «Українська Автомобільна Корпорація»	43 610.0	98
Васадзе Таріел Шакрович	445.0	1
Васадзе Ніна Тарієлівна	445.0	1
ВСЬОГО	44 500.0	100

Резервний капітал	11 681.9
Додатковий капітал	13 789.2
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	47 059.0
Інші резерви	4 954.9

Інформація про норматив ризиковості операцій та норматив платоспроможності та достатності капіталу Товариства

Показники	Станом на 31.12.2019, тис. грн.
1. Величина сформованих страхових резервів, із них:	193 203,4
1) технічних резервів	193 296,9
1.1. у тому числі резерви незароблених премій	124 386,7
1.2. резерв заявлених, але не виплачених збитків	61 839,6
1.3. резерв збитків, які виникли, але не заявлені	2 115,7
1.4. резерв коливань збитковості	876,6
1.5. резерви катастроф	4 078,3
2. резерви із страхування життя	0,0
2.1. у тому числі резерви довгострокових забор"язань	0,0
2.2. у тому числі резерв належних виплат	0,0
3. Величина страхових резервів, сформованих в іноземній валюті	0,0
4. права вимоги до перестраховиків	93,5
Розділи пасиву Балансу	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення Усього за розділом II	189 226,3
III. Поточні зобов'язання і забезпечення Усього за розділом III	25 583,4
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними вами, утримуваними для продажу, та групами вибуття Усього за розділом IV	0,0

Інформація щодо структури активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів ТДВ «Експрес Страхування» станом на 31.12.2019р.
(назва СК, код за ЄДРПОУ)

Показники	Усього, тис. грн	Наявність обтяжень, обмежень щодо володіння активами (застава, гарантії, зобов'язання, заборона на відчуження, пільове використання тощо), правовий використання якого відбулося внаслідок якого обтяження, обмеження щодо володіння, строк обтяження, обмеження щодо володіння та/або інформація щодо неможливості аудиторів визначити балансову вартість даного активу	Активи, які враховано до нормативу платоспроможності та достатності капіталу, тис. грн	Активи, які враховано до нормативу ризиковості операцій (представлення конгліт сформованих страхових резервів), тис. грн	Активи, які враховано до нормативу якості активів, тис. грн
УСЬОГО:	293754,0		273659,9	193296,9	135 300,0
1) грошові кошти на поточних рахунках, у тому числі:	66773,9		66773,3	55996,9	
у таких банківських установах (назва та код ЄДРПОУ банківської установи):					
ПАТ "Універсал Банк" (21133352)	11,0				11,0
ПАТ "Кредит Європа Банк" (34576883)	0,6				0,0
Філія "КІБ" ПАТ "КРЕДИ АГРИКОЛЬ БАНК" (19357443)	35,6				35,6
АБ "УКРГАЗБАНК" (23697280)	22 791,8		22 791,8		18 996,9
ПАТ "ПУМБ" (14282829)	3,3				3,3
ПАТ "Ідея Банк" (19390819)	0,8				0,8
Філія АТ "Укрексімбанк" (26296587)	367,9				367,9
ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	337,2				337,2
ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" (14360920)	18,8				18,8
АТ "Райффайзен Банк Аваль" (14305909)	12 847,1		12 847,1		12 000,0
АТ "Ощадбанк" (00032129)	25 676,4		25 676,4		25 000,0
ПАТ "ТАСКОМБАНК" (09806443)	2,0				2,0
ПАТ "КРЕДОБАНК" (09807862)	4 681,4		4 681,4		4 681,4
2) банківські вклади (депозити) та рахунки умовного зберігання (ЕСКРОУ), у тому числі:	173705,0		173705,0	135300,0	135 300,0
у таких банківських установах (назва та код ЄДРПОУ банківської установи):					
ПАТ "Універсал Банк" (21133352)	5,0				5,0
Філія "КІБ" ПАТ "КРЕДИ АГРИКОЛЬ БАНК" (19357443)	0,0				0,0
ПАТ "КРЕДОБАНК" (09807862)	27 500,0		27 500,0		27 500,0
АТ "Райффайзен Банк Аваль" (14305909)	11 500,0		11 500,0		11 500,0
Філія АТ "Укрексімбанк" (26296587)	56 600,0		56 600,0		56 600,0
ПАТ "КБ "ГЛОБУС" (35591059)	1 000,0		1 000,0		1 000,0
АБ "УКРГАЗБАНК" (23697280)	31 600,0		31 600,0		31 600,0
ПАТ "ТАСКОМБАНК" (09806443)	500,0		500,0		500,0
	45 000,0		45 000,0		45 000,0

АТ "Ощадбанк" (00032129)					29 700,0	29 700,0
3) банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах, у тому числі: у таких банківських установах (назва та код ЄДРПОУ банківської установи):						
4) нерухоме майно у тому числі (у розрізі об'єктів нерухомого майна, із зазначенням місцезнаходження): - Нежиле приміщення №60-офіс, м.Київ, вул.Спаська 5	22203,6	22203,6	22203,6	2000,0	2000,0	
5) акції	10000					
у тому числі таких емітентів (назва та код ЄДРПОУ емітента): - ПАТ "Управління механізованих робіт агробуду", акції прості іменні (01353054)	10000					
6) облігації підприємств (крім пільових облігацій) у тому числі таких емітентів (назва та код ЄДРПОУ емітента):						
7) іпотечні сертифікати та іпотечні облігації у тому числі таких емітентів (назва та код ЄДРПОУ емітента):						
8) облігації місцевих позик та облігації міжнародних фінансових організацій у тому числі таких емітентів (назва та код ЄДРПОУ емітента):						
9) цінні папери, що емітуються державою						
10) права вимоги до перестраховиків:						
у тому числі до таких перестраховиків – нерезидентів (назва, код ЄДРПОУ та рейтинг фінансової надійності перестраховика-нерезидента):						
11) інвестиції в економіку України за напрямом інвестування галузей економіки за рахунок коштів страхових резервів, затвердженими постановою Кабінету Міністрів України від 17.08.2002 № 1211						
12) кредити страхувальникам - фізичним особам, що уклали договори страхування життя, в межах викупної суми на момент видачі кредиту та під заставу викупної суми - для страхових резервів із страхування життя						
13) довгострокове фінансування (кредитування) житлового будівництва	X					X
14) готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, розрахунок яких установлені Національним банком України						
15) залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів МТСБУ ВСЬОГО, із них: залишки коштів, сплачені страховиком до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України, в обсязі не більше ніж розміри коштів, що використовуються виключно для виконання таким страховиком зобов'язань за укладеними договорами обов'язкового страхування (перестрахування) цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, збільшені на дебіторську заборгованість, що виникла внаслідок розрахунків з прямого врегулювання збитків (вимог) за такими договорами та угодами з прямого врегулювання збитків (вимог), зменшені на суму кредиторської заборгованості, що виникла внаслідок таких розрахунків зі страховиками.	9047,9	9047,9	9047,9			
16) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування за окремими видами страхування*						
17) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та						

перестраховання з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, та за договорами, визначеними в пункті 5 розділу II Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104					
18) непрострована дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування з видів страхування, не зазначених у підпунктах 16 та 17 даного додатку					
19) непрострована дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування життя					
20) непрострована дебіторська заборгованість за укладеними договорами перестраховання з нерезидентами, із зазначенням країни походження такого перестраховика та рейтингу, пресового такими рейтинговими агентствами: A.M.Best (США); Moody's Investors Service (США); Standard & Poor's (США); Fitch Ratings (Великобританія)					
21) непрострована дебіторська заборгованість за укладеними договорами перестраховання, не зазначеними у підпунктах 17, 20 даного додатку					
22) непрострована дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок розміщення грошових коштів страховика в гарантійних фондах асінських компаній виключно з метою гарантування медичного обслуговування клієнтів страховика в медичних закладах відповідно до договорів страхування в разі настання страхових випадків					
23) непрострована дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок здійснення страхового відшкодування за іншого страховика за договором обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів					
24) дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладями (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава	1930.1				1930.1
25) внески страховика, що є учасником фінансової групи, до статутних капіталів інших страховиків - учасників цієї фінансової групи в обсязі, встановленому законодавством, за умови виконання такою фінансовою групою вимог до регулятивного капіталу, встановлених законодавством					
26) активи з права користування відповідно до міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда» у розмірі, що не перевищує розміру відповідного орендного зобов'язання					

* Окремі види страхування у відповідності до Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг 07.06.2018 № 850.

На 31.12.2019р. розмір зобов'язань Товариства становить 214 809,7 тис. грн., з яких:

1. II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення – 189 226,3 тис. грн.,
2. III. Поточні зобов'язання і забезпечення - 25 583,4 тис. грн..

60% НЗП (нормативний запас платоспроможності) на 31.12.2019р. складає – 39 406,6 тис.грн.

Величина активів, які можуть бути враховані до нормативу платоспроможності та достатності капіталу становить 273 659,9 тис. грн.

Таким чином:

1. Величина нормативного обсягу активів, яка включає в себе довгострокові та поточні зобов'язання товариства (що розраховується відповідно до законодавства та визначається як сумарна величина розділів II–IV пасиву балансу (Звіту про фінансовий стан), форма і склад статей якого визначаються Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку I «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868;) та 60% НЗП, є меншою від суми прийнятних активів (розрахованих відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових від 07.06.2018 року N 850);
2. Величина сформованих страхових резервів є меншою від суми прийнятних активів (розрахованих відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових від 07.06.2018 року N 850);
3. Норматив якості активів відповідає вимогам Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових від 07.06.2018 року N 850.

18. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиком капіталу

Компанія управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку. Керівництво Компанія регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду Компанія вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу шляхом виплати дивідендів / розподілу прибутку.

Основні категорії фінансових інструментів

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають торговельну та іншу кредиторську заборгованість, а також інші довгострокові зобов'язання. Основною метою даних фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Компанії. Компанія має різні фінансові активи, такі як інвестиції, які

оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, інвестиції, утримувані до погашення, дебіторська заборгованість, а також грошові кошти.

Станом на 31 грудня 2019 р. фінансові інструменти Компанії були представлені таким чином:

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	9 047,9
Інші необоротні активи	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1 258,2
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	11,7
Інша поточна дебіторська заборгованість	326,9
Поточні фінансові інвестиції	60 025,0
Гроші та їх еквіваленти	240 478,9
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	260,8
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	15 742,7
Інші поточні зобов'язання	3 833,9

Основні ризики, що виникають від фінансових інструментів Компанії-кредитний ризик і ризик ліквідності, ризик зміни процентних ставок і валютний ризик.

Кредитний ризик

Основними фінансовими активами Компанії є грошові кошти, а також дебіторська заборгованість. Грошові кошти та строкові депозити оцінюються з мінімальним кредитним ризиком, оскільки розміщені у фінансових інститутах, які наданий момент мають мінімальний ризик дефолту.

Також Компанія піддається ризику того, що клієнт може не оплатити або не виконати свої зобов'язання в строк перед Компанією, що в результаті призведе до фінансових збитків Компанії. Компанія веде жорсткий контроль над своєю дебіторською заборгованістю.

Балансова вартість дебіторської та іншої заборгованості, грошових коштів, термінових депозитів, являє собою максимальний кредитний ризик Компанії.

Ризик ліквідності

Це ризик того, що Компанія не зможе погасити свої зобов'язання по мірі їх настання. Позиція ліквідності Компанія ретельно контролюється і управляється. Компанія використовує процес докладного бюджетування та прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних засобів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Більшість видатків Компанії є змінними і залежать від обсягу заключених договорів страхування.

Валютний ризик

Валютний ризик являє собою ризик того, що на фінансові результати Компанії нададуть несприятливий вплив зміни курсів обміну валют.
Компанія не здійснює операцій в іноземних валютах.

19. ПОВ'ЯЗАНІ ОСОБИ

Пов'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, зв'язані з Товариством.

Це може бути Фізична особа або близький родич такої особи, якщо така особа:

- Контролює Товариство, або здійснює спільний контроль над ним;
- Має суттєвий вплив на Товариство;
- є членом провідного управлінського персоналу Товариства, або материнського підприємства.

Суб'єкт господарювання є пов'язаними з Товариством, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- суб'єкт господарювання контролює або суттєво впливає на діяльність Товариства;
- суб'єкт господарювання та Товариство, є членами однієї групи;
- Товариство є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання;
- Обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
- Товариство є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання.

Пов'язаними сторонами не вважаються:

- два суб'єкти господарювання, навіть якщо, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;
- два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;
- особи, що надають фінансування;
- профспілка;
- департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на Товариство, просто якщо вони мають звичайні відносини з Товариством;
- замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким Товариство здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуга бо зобов'язань між Товариством та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Перелік пов'язаних сторін визначається Товариством враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

За період 2019 року, операціями з пов'язаними особами були:

- Виплата заробітної плати
- Відносини та операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності Товариства, відсутні.

20. РЕЗЕРВИ

- Товариство формує та веде облік таких технічних резервів:
- резерв незароблених премій (резерви премій);
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені (з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів);
- резерв коливань збитковості (з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів);
- резерв катастроф (з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту).
- Станом на 31.12.2019 року Резерви сформовані в повному обсязі, що підтверджено Актуарним звітом.

21. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Суттєві події, що можуть вплинути на діяльність підприємства у 2019 році, протягом періоду після звітної дати, але до моменту затвердження річної звітності, не відбувались.

22. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця фінансова звітність за 2019 рік, була затверджена до надання керівництвом Компанії "25" лютого 2020 року.

Директор

Головний бухгалтер



Т.А. Щучьєва

О.П. Бадрук