

**Примітки до фінансової звітності,  
складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності**

Примітки до фінансової звітності

**Вступ**

Дана фінансова інформація за 2018 фінансовий рік підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Сузір'я» було засноване у 1994 році, як закрите акціонерне товариство «Страхова компанія «Сузір'я»».

До вимог Закону України «Про акціонерні товариства» Закрите акціонерне товариство «Страхова компанія «Сузір'я» було змінено на Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Сузір'я»» номер запису про зміну свідоцтва про державну реєстрацію в Єдиному реєстрі № 10731200000000426 від 19.08.2004 року.

Компанія має безстрокові ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення страхування:

У формі обов'язкового страхування:

☐ Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового особистого 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) серії АЕ № 293912 видана 22.07.2014 року. Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.

☐ Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування від нещасних випадків на транспорті серії АЕ № 293910 видана 22.07.2007 року. Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.

☐ Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру серії АЕ № 293913 видана 22.07.2014 року. Строк дії ліцензії з 26.12.2006 року безстроковий.

У формі добровільного страхування:

☐ Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків серії АЕ № 2939\*09 видана 22.07.2014 року. Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.

☐ Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування наземного транспорту (крім залізничного) серії АЕ № 293906 видана 22.07.2014 року. Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.

☐ Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) серії АЕ № 293907 видана 22.07.2014 року. Строк дії ліцензії з 18.12.2008 року безстроковий.

☐ Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ серії АЕ № 293904 видана 22.07.2014 року. Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.

☐ Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного) Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків серії АЕ № 2939\*09 видана 22.07.2014 року. Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.

☐ Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування наземного транспорту (крім залізничного) серії АЕ № 293906 видана 22.07.2014 року. Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.

☐ Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) серії АЕ № 293907 видана 22.07.2014 року. Строк дії ліцензії з 18.12.2008 року безстроковий.

☐ Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ серії АЕ № 293904 видана 22.07.2014 року. Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.

☐ Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування майна (крім залізничного, наземного,

повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного).

Основна діяльність. Основний вид діяльності Компанії є проведення недержавного страхування, перестрахування, здійснення фінансової діяльності на території України у встановлених законодавством України межах та одержаних ліцензій.

Юридична адреса: вулиця Гарматна, будинок 6, Київ, 03067, Україна.

Адреса для листування: провулок Артилерійський, 7-9, 43/44, Київ, 03113, Україна.

Валюта подання звітності. Дану фінансову інформацію подано в українських гривнях, якщо не вказано інше.

2. Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність.

Економічний розвиток України значною мірою залежить від зовнішніх факторів та мір внутрішнього характеру, що вживаються Урядом України для підтримки росту та внесення змін до податкової, юридичної та нормативної баз.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на страховий сектор та інші галузі економіки, а також те, як це може вплинути на майбутній фінансовий стан страхової компанії. Керівництво вважає, що вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільності та розвитку бізнесу страхової компанії у сучасних умовах, які склалися у бізнесі та економіці.

3. Стислий виклад принципів облікової політики.

Основа підготовки.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до положень Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р №996-XIV, Порядку подання фінансової звітності, затвердженому Постановою Кабінету Міністрів № 419 від 28 лютого 2000 року зі змінами та доповненнями, Листа Національного Банку України, Міністерства Фінансів України, Державної служби статистики Україна від 07.12.2011 р №12-208/1757-14830, №31-08410-06-5/30523, №04/4-07/702 "Про застосування міжнародних стандартів фінансової звітності" на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) на основі правил обліку за початковою вартістю, з урахуванням змін, внесених у ході початкового визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості, та переоцінки фінансових активів, доступних для продажу, й фінансових інструментів, класифікованих за справедливою вартістю у складі прибутків або збитків. Основні принципи облікової політики, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, викладені нижче. Такі принципи узгоджено застосовуються до всіх звітних періодів, якщо не вказано інше.

Фінансові інструменти - основні терміни оцінки.

Як зазначено нижче, залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю.

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, емісією або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати - це витрати, які не були б

понесені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції включають винагороду й комісійні, сплачені агентам (включаючи співробітників, які виступають в якості торгових агентів), консультантам, брокерам і дилерам, збори, що сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки і збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премії або дисконти за борговими зобов'язаннями, витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати або витрати на зберігання.

Амортизована собівартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення.

Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної відсоткової ставки. Нарахований відсотковий дохід та нараховані відсоткові витрати, включаючи як нарахований купон, так і амортизований дисконт або премію (у тому числі відстрочену комісію при первісному визнанні, при наявності такої), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей балансу.

Метод ефективної ставки відсотка - це метод визнання відсоткових доходів або відсоткових витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної відсоткової ставки (ефективної ставки відсотка) від балансової вартості інструмента. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (не включаючи майбутніх збитків за кредитами) протягом терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну, до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна ставка відсотка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни відсотка, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, зазначену для даного інструмента, або за іншими змінними факторам, не встановлюваними в залежності від ринкового значення. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну обігу інструменту. Розрахунок дисконтованої вартості включає всі комісійні та збори, сплачені та отримані сторонами контракту, і складають невід'ємну частину ефективної ставки відсотка.

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (І) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (ІІ) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку в міру їхнього виникнення за результатом однієї або більше подій («події збитку»), що відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, що пов'язані з фінансовим активом або із групами фінансових активів, якщо їх можна оцінити з

достатнім рівнем надійності. Якщо Компанія визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним чинником, який враховує Компанія при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Нижче наведено інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;

позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Компанією фінансова інформація позичальника;

ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;

платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної ставки відсотка, що використовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти та кошти на рахунках у банках .

Депозити в банках. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором.

Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Компанії існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передоплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передоплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Компанія збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Дисконтування – приведення вартості майбутніх платежів до значення на теперішній момент. Воно відображає той економічний факт, що сума грошей, наявна в цей момент, має більшу вартість, ніж рівна їй сума, яка з'явиться в майбутньому: готівку можна покласти на депозит, інвестувати в бізнес або іншим способом розпорядитися з метою одержання вигоди. Операція дисконтування при одноразовому платежі наприкінці строку зводиться до формули:

$$PV = FV / (1 + i)^n, (1)$$

де: FV – поточна вартість,

PV – майбутня вартість,

i – ставка дисконтування (середньозважена за день вартість у процентах річних за даними форми №310Д “Звіт про суми і вартість кредитів (у процентах річних)”, % за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) з розрахунку за один місяць),  
n – строк (число періодів).

Коли платежі здійснюються на регулярній основі, застосовується складніший розрахунок.

Наведена вартість вираховуватиметься за формулою:

$$PV = \text{сума} ( P_n * 1 / (1 + i)^n ),$$

де PV – майбутня вартість,

P<sub>n</sub> - вартість чергового платежу,

i – чергова ставка дисконтування (середньозважена за день вартість у процентах річних за даними форми №310Д “Звіт про суми і вартість кредитів (у процентах річних)”, % за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) з розрахунку за один місяць  
n- порядковий номер ставки дисконтування.

Дебіторська заборгованість не дисконтується, якщо договором передбачено, що кредитор може вимагати її повернення в будь-який момент (§ 49 МСБО 39) (немає дати відліку для дисконтування). Дисконтування також не застосовується для обліку короткострокової заборгованості, оскільки його вплив на таку заборгованість вважається несуттєвим.

Після дисконтування дебіторської заборгованості зменшилась балансова вартість активів ( дебіторської заборгованості) на суму 2497 тис. грн., що призвело до зменшення прибутку.

Компанія аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення окремо по кожному контрагенту.

Обладнання та інші основні засоби. Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується прямолінійним

методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

Строки експлуатації, років

Машини та обладнання<sup>5</sup>

Транспортні засоби<sup>8</sup>

Інші основні засоби<sup>12</sup>

Ліквідаційна вартість активу - це розрахункова сума, яку Компанія б отримала в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якби актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець звітного періоду. Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Компанії включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії компанії. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за прямолінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 10 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Операційна оренда. Коли Компанія виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Компанії, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток або збиток із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Акціонерний капітал. Прості акції класифікуються як капітал. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, відображаються в капіталі як зменшення суми надходжень (за вирахуванням податків). Перевищення справедливої вартості отриманої винагороди над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі емісійного доходу в капіталі.

Визнання доходів і витрат. Відсоткові доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу відсоткових доходів і витрат та розподіляє на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною фінансового інструменту, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною фінансового інструменту, включають платежі за надання, одержання або які виплачуються компанією при створенні або придбанні фінансового активу, або випуску фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого відсотковий дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції.

Операції страхування. Договори страхування - це договори, згідно з якими одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена не певна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Компанія визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

Інвестиційні контракти - це контракти, які передбачають передачу фінансового ризику, але не передбачають передачу значного страхового ризику.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду. Однак інвестиційні контракти можуть бути рекласифіковано в страхові контракти після їх вступу в силу в тому випадку, якщо рівень страхового ризику значно підвищується.

Премії зароблені. Після вступу договору в силу премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за договором.

Резерв незароблених премій. Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за договорами, які існують станом на кінець звітного періоду, розраховану за методом 1/4.

Відшкодування виплачені. Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання. □

Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв неврегульованих вимог і резерв збитків понесених, але ще не заявлених. В обидва вищевказаних резерви включаються витрати на врегулювання. Перший резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Компанією в ході розслідування страхових випадків після закінчення звітного періоду. Резерв збитків понесених, але ще не заявлених визначається Компанією актуарно за напрямками діяльності та включає допущення, які ґрунтуються на статистиці фактичних виплат і витрат на врегулювання в попередніх роках. Методи таких розрахунків і визначення остаточної суми резервів постійно аналізуються та оновлюються. Коригування, здійснювані в результаті такого аналізу, відображаються у звіті про сукупні доходи по мірі їх виникнення. При розрахунках резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

Тест адекватності зобов'язань. За станом на кінець звітного періоду Компанія проводить тести адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цих тестів використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від активів, які забезпечують зазначені зобов'язання. Будь відсутня сума негайно відноситься на прибуток або збиток: спочатку

списуються неамортизовані відстрочені аквізиційні витрати, а потім створюється резерв на покриття збитків, що виникають в результаті тестування адекватності зобов'язань (резерв непередбачуваного ризику).

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

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

Відстрочені аквізиційні витрати. Аквізиційні витрати, які включають витрати на виплату комісійних винагород страховим агентам, заробітну плату і деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними і виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових договорів (полісів), відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються протягом періоду, за який будуть зароблені відповідні премії отримані. Відстрочені аквізиційні витрати розраховуються окремо по кожному напрямку діяльності і аналізуються по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового договору ( поліса) або в кінці кожного звітного періоду, щоб переконатися в можливості їх відшкодування на основі майбутніх оцінок.

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Заробітна плата, єдині соціальні внески до державного бюджету України, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

#### 4. Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Резерв на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків. У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також МСФЗ, Компанія зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Компанії по загальному страхуванню і у зв'язку з припиненням діяльності з перестрахування з її колишніми третіми сторонами. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань по страхових подіях, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються невиплаченими за станом на кінець звітного періоду. Компанія створює резерви за напрямками діяльності, видам і сумах страхового покриття, а також по строкам настання страхових подій. Резерви на покриття збитків відносяться до двох категорій: резерви неврегульованих вимог і резерви збитків понесених, але



ще не заявлених.

(III) Розрахунок резерву незароблених премій, чиста сума. Згідно із НП(С)БО, резерв незароблених премій вираховується на підставі узагальнених квартальних даних щодо отриманих премій за останні 3 квартали. Для подання звітності за МСФЗ Компанія використовує метод розрахунку  $1/4$  із застосуванням коефіцієнта 0,8.

## 5. Первісне застосування МСФЗ

Датою переходу Компанії на облік за МСФЗ є 1 січня 2012 року. За деякими винятками, МСФЗ 1 вимагає ретроспективного застосування редакції МСФЗ, чинних станом на 31 грудня 2012 року, при підготовці вхідного балансу по МСФЗ на 1 січня 2012 року і в наступних періодах до дати першої фінансової звітності за МСФЗ. При складанні першої фінансової звітності за МСФЗ Компанія застосувала тільки обов'язкові винятки.

Наслідки застосування в майбутньому нових стандартів та змін до стандартів залежатимуть від активів і зобов'язань, що матиме компанія на дату їх застосування, тому визначити їх майбутній вплив в кількісному виразі на даний час неможливо.

## 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень 31 грудня 2018 р. 1 січня 2018 р.

Грошові кошти у касі 320

Грошові кошти на поточних банківських рахунках 4323800

Грошові кошти на депозитних банківських рахунках 1414510070

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 1458013890

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Standard and Poor's, Moody's, Fitch або «Кредит-Рейтинг»:

У тисячах українських гривень 31 грудня 2018 р. 1 січня 2018 р.

Не прострочені і не знецінені □

- рейтинг uaAA- та

вище

1457713870

- рейтинг від uaBBB- до uaBBB+ □

- рейтинг uaBB+ та нижче □

- без рейтингу □

Всього грошових коштів та їх еквівалентів, за вирахуванням грошових коштів у касі 1457713870

Станом на 31 грудня 2018 року у Компанії було 8 банків-контрагентів із загальною сумою грошових коштів та їх еквівалентів від 400 тисяч гривень та вище. Сукупна сума цих залишків складала 14145 тисяч гривень.

## 7. Депозити в банках

У тисячах українських гривень 31 грудня 2018 р. 1 січня 2018 р.

Депозити в гривнях 1414510070

Депозити в доларах США □

Всього депозитів в банках 1414510070

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Standard and Poor's, Moody's, Fitch або «Кредит-Рейтинг»:

У тисячах українських гривень 31 грудня 2017 р. 1 січня 2017 р.

Не прострочені і не знецінені □

- рейтинг uaAA- та вище 1414510070

- рейтинг від uaBBB- до uaBBB+ □

- рейтинг uaBB+ та нижче □

- без рейтингу □

Всього депозитів в банках 1414510070

Процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складає 13%-17% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів.

Депозити в банках не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2018 року у Компанії було 8 банків-контрагентів (2017 р.: 6 банків-контрагентів) із загальною сумою депозитів в банках від 400 тисяч гривень та вище. Сукупна сума цих залишків складає 14145 тисячі гривень.

Інформацію відносно залишків по операціях із пов'язаними сторонами надано в Примітці 20.

#### 8. Страхові та інші фінансові зобов'язання

Страхові та інші фінансові зобов'язання складаються з наступних компонентів:

У тисячах українських гривень 31 грудня 2018 р. 1 січня 2018 р.

Комісійні винагороди агентам до виплати 909532

Премії за договорами перестрахування до виплати □

Інша кредиторська заборгованість □

Всього страхових та інших фінансових зобов'язань 909532

Інформацію відносно залишків по операціях із пов'язаними сторонами надано в Примітці 20.

#### 9. Страхові резерви та доля перестраховика у страхових резервах

У тисячах українських гривень 31 грудня 2018 р. 1 січня 2018 р.

Загальні суми □

Резерв незароблених премій 91097763

Резерв на покриття збитків 90100

Всього страхових резервів, загальна сума 91997863

Частка перестраховика □

Резерв незароблених премій (6131)(4866)

Резерв на покриття збитків 00

Всього частка перестраховика у страхових резервах (6131)(4866)

Чисті суми □

Резерв незароблених премій 29782897

Резерв на покриття збитків 90100

Всього страхових резервів, чиста сума 30682997

У сумах страхових резервів відбулись наступні зміни:

2018 рік

Загальна сума Доля перестраховальника Чиста сума

Резерв незароблених премій на 1 січня 7763(4866)2897

Страхові премії отримані 24791(16242)8549

Премії зароблені 23445(14976)8469

Резерв незароблених премій на 31 грудня 9109(6131)2978

Резерв на покриття збитків на 1 січня 100100

Понесені збитки на страхові виплати □ □

Збитки виплачені 6650665

Резерв на покриття збитків на 31 грудня 90090

Всього страхових резервів на 1 січня 7863(4866)2997

Збільшення/(зменшення) за період 1336126571

Всього страхових резервів на 31 грудня 9199(6131)3068

#### 10. Акціонерний капітал та емісійний дохід

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій Кількість випущених акцій Прості акції Емісійний дохід Всього

На 1 січня 2018 р. 10500000 27342

На 31 грудня 2018 р. 10500000 27342

Номинальна зареєстрована сума випущеного акціонерного капіталу Компанії складає 27342 тисяч гривень (на 1 січня 2018 року – 27342 тисяч гривень).

Загальна кількість затверджених до випуску простих акцій складає 1050000 акцій (на 1 січня 2018 року – 1050000 акцій) номінальною вартістю 26,04 гривень за акцію (на 1 січня 2018 року – 26,04

гривень за акцію). Усі випущені прості акції повністю оплачені. Кожна проста акція має один голос при голосуванні.

Емісійний дохід – це сума перевищення отриманої винагороди над номінальною вартістю випущених акцій.

Нижче подано інформацію про акціонерів Компанії станом на 31 грудня 2018 року :

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій Кількість акцій, що належать акціонеру Частка володіння, % Номінальна вартість

Акціонер □

Осетрин Микола Михайлович 934508,92433

Откідач Надія Петрівна 36750,3596

Покровський Леонід Леонідович 530255,051381

Покровська Ольга Леонідівна 178501,7465

Покровський Ростислав Леонідович 62580059,616296

Тугай Олексій Анатолійович 25620024.46671

Всього акціонерного капіталу на 31 грудня 2018 р. 105000010027342

#### 11. Оцінка договорів страхування.

Методи, використані при прийнятті рішень про припущення. Страховим резервам і, зокрема, резервам за договорами страхування наземного транспорту (крім залізничного), характерні численні страхові ризики. Найбільш істотні ризики Компанії пов'язані зі страховими відшкодуваннями, які виплачуються по договорах страхування наземного транспорту (крім залізничного) та страхування від нещасних випадків. Ці ризики детально розглядаються в цій примітці. Географічна концентрація цих ризиків спостерігається в Україні.

Для оцінки зобов'язань з виплати відшкодувань Компанія використовує допущення, засновані на власній аналітиці, які надходять переважно з її щоквартальних звітів про виплату страхових відшкодувань.

Компанія метод Борнхуеттера-Фергюсона для оцінки резерву збитків що виникли але не заявлені за договорам страхування по договорах страхування наземного транспорту (крім залізничного) та страхування від нещасних випадків не застосовувала.

Метод Борнхуеттера-Фергюсона - це комбінація порівняльних або ринкових оцінок з оцінками, заснованими на реальному досвіді виплат страхових відшкодувань. Перша оцінка ґрунтується на оцінці ризику, пов'язаного зі страховими преміями. Друга оцінка ґрунтується на виплачених страхових відшкодуваннях або понесених збитках в результаті виплати страхових відшкодувань до теперішнього часу. Результати двох оцінок об'єднуються з використанням формули, яка надає більше ваги оцінці, що ґрунтується на фактичному досвіді виплат з плином часу. Цей метод використовувався при відсутності даних про розвиток збитковості в минулому, які могли б використовуватися при складанні прогнозів (дані про останні роки виникнення страхового випадку і нових напрямках діяльності).

Резерв на неврегульовані вимоги створюється на основі заявлених вимог. Резерв збитків понесених, але не заявлених розраховується для кожного періоду настання страхового випадку як різниця між прогнозованою сумою остаточних витрат на страхові відшкодування, понесені протягом цього періоду, і сумою страхових відшкодувань, заявлених і виплачених або заявлених і невиплачених за цей же період. Сума резерву збитків понесених, але ще не заявлених за кожний період не може бути менше нуля.

#### 12. Аквізичійні витрати

У тисячах українських гривень 2018 рік

Відстрочені аквізичійні витрати на 1 січня 0

Витрати, понесені впродовж року 4253

Витрати, амортизація яких відноситься на прибуток чи збиток 0

Відстрочені аквізичійні витрати на 31 грудня 0

Аквізичійні витрати включають комісійні винагороди, виплачені агентам.

Інформацію відносно залишків по операціях із пов'язаними сторонами надано в Примітці 20.

13. Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах українських гривень Прим. 2018 рік

Витрати на персонал 764

Оренда 23

Консультаційні та інші послуги 16

Зв'язок 38

Знос та амортизація 61

Банківські комісії 51

Інші адміністративні витрати 8472

Всього адміністративних та інших операційних витрат 9324

До складу витрат на персонал включені обов'язкові внески до фондів соціального страхування у сумі 123 тисячі гривень.

Інформацію відносно залишків по операціях із пов'язаними сторонами надано в Примітці 20.

#### 14. Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах українських гривень 2018 рік

Поточний податок 1037

Відстрочений податок 0

Витрати з податку на прибуток за рік 1037

Станом на 31 грудня 2018 року і 1 січня 2018 року зобов'язання по сплаті поточного податку на прибуток були включені до складу поточних зобов'язань.

Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 3% від усіх премій по страхуванню.

Фінансовий результат до оподаткування обкладається податком на прибуток за ставкою 18%.

Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку) представлені нижче:

У тисячах українських гривень 2018 рік

Прибуток (збиток) до оподаткування 1630

Сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 3% 744

Сума податку на прибуток за встановленою законом за ставкою 18 % 293

Витрати з податку на прибуток за рік 1037

Прибуток (збиток) поточного року 593

Через відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні виникають певні тимчасові різниці між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий ефект змін таких тимчасових різниць обліковується за ставкою 3% для страхової діяльності. Згідно чинного законодавства України тимчасові податкові різниці компанія не застосовує.

#### 15. Управління фінансовими і страховими ризиками

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик відсоткової ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Компанія не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, - це

грошові кошти та депозити в банках. Компанія вважає, що така концентрація кредитного ризику не призведе до підвищення його рівня.

Ринковий ризик. Компанія піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по валюті та відсотковим ставкам, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Валютний ризик. Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Компанія проводить операції в гривнях, отже, вона не піддавалася впливу суттєвого валютного ризику за станом на 31 грудня 2018 року,

Ризик відсоткової ставки. Компанія піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової відсоткової ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком відсоткової ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. Інформація про відсоткові активи і зобов'язання Компанії представлена у Примітці 7. Станом на 31 грудня 2018 року та 1 січня 2018 року зміни відсоткових ставок не мали б впливу на прибуток або збиток і / або капітал Компанії.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що компанія зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2018 року та 1 січня 2018 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою, або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Компанії не перевищує одного року.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.

- укладання відповідних договорів перестрахування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи як договори облігаторного перестрахування, так і договори факультативного перестрахування. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в українських гривнях. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

## 16. Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій. На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія у 2018 році дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу.

## 17. Умовні та інші зобов'язання

Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі підвищується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або виконаних за участю контрагентів, які не дотримуються вимог податкового законодавства. Відповідні органи мають право перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх завершення. За певних обставин перевірки можуть охоплювати більш тривалий період.

## 18. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за амортизованою вартістю, за станом на 31 грудня 2018 року та 1 січня 2018 року приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість визначалась з використанням методу дисконтованих грошових потоків і інформації щодо поточних процентних ставок.

## 19. Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) позики та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи доступні для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (і) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Розкриття інформації щодо фінансових активів, доступних для продажу:

У тисячах українських гривень 31 грудня 2018 р. 1 січня 2018 р.

Оцінені за справедливою вартістю 21 022 518

Оцінені за собівартістю 754929807

Збитки від зменшення корисності □

Всього фінансових активів, доступних для продажу 2857130325

Станом на 31 грудня 2018 року та 1 січня 2018 року фінансові зобов'язання Компанії були враховані за амортизованою вартістю.

## 20. Операції із пов'язаними сторонами.

У відповідності до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», компанія розкриває інформацію щодо операцій і сальдо заборгованості між компанією та зв'язаними сторонами.

Операції з пов'язаними сторонами протягом 2018 року не проводились.

Виплати, одержані провідним управлінським персоналом компанії:

Звітний рік Попередній рік

Поточні виплати (заробітна плата) 369341

Довгострокові виплати □

Виплати по закінченні трудової діяльності □

Виплати при звільненні □

Платежі на основі акцій □

Позики □

Всього 369341

## 21. Інформація щодо подій після дати балансу.

25 лютого 2019 року ПрАТ «СК «Сузір'я» подано позовну заяву до Печерського районного суду

м. Києва про розірвання договору оренди з Покровською Ольгою Леонідівною. Таким чином, після закінчення судової справи, квартира, що знаходиться у власності компанії та розташована за адресою: м. Київ, Печерський район, вул. Звіринська, 61-А, буде використана компанією за власними потребами.

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Н.С. Оксененко

М.М. Ширяєва

У тисячах українських гривень Прим.31 грудня

2018 р. 1 січня

2018 р.

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти 61458013890

Депозити в банках 71414510070

Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість по страховій діяльності 2743815378

Частка перестраховиків у резерві незароблених премій 961314866

Частка перестраховиків у резерві на покриття збитків 944

Відстрочені аквізиційні витрати 1244

Актив із відстроченого податку на прибуток 1444

Передплати та інші активи 480123947

Нематеріальні активи 147147

Обладнання та інші основні засоби 134806574

ВСЬОГО АКТИВІВ 6657764802

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Резерв незароблених премій, загальна сума 991097763

Резерв на покриття збитків, загальна сума 990100

Поточне зобов'язання з податку на прибуток 44

Страхові та інші фінансові зобов'язання 8909532

Інші зобов'язання 451111922

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 1461920318

КАПІТАЛ

Акціонерний капітал 102734227342

Емісійний дохід 1044

Капітал у дооцінках

120565175

Резервний капітал 41224122

Нерозподілений прибуток 84387846

ВСЬОГО КАПІТАЛУ 51958444845

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І КАПІТАЛУ 6657764802

ПрАТ СК «Сузір'я» Фінансова інформація за МСФЗ.

Звіт про фінансові результати

У тисячах українських гривень Прим.2018 рік 2017 рік

Премії отримані, загальна сума 92479121716

Страхові премії передані у перестраховування 91624213908

Чисті страхові премії 85497808

Інші доходи страхування

- Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків 944

- від сервісних договорів 944

Інші доходи 24972572

Чистий дохід 104610380

Страхові відшкодування виплачені, загальна сума 916653979

Зміни у страхових резервах 91346542

Зміни у страхових резервах в частині перестраховування 9126520

Валовий прибуток103005879

Витрати на аквизицію по страховим та інвестиційним договорам42533385

Комерційні та адміністративні витрати44061633

Інші витрати11967

Інші прибутки та збитки □

Прибуток ( збиток ) від операційної діяльності1630106

Прибуток ( збиток ) до оподаткування1630106

Витрати з податку на прибуток1037652

Прибуток ( збиток ) за рік593758

В т.ч.: власників компанії593758

Інші сукупні прибутки□

Всього сукупного прибутку за рік593758

В т.ч.: власників компанії593758

Прибуток на акцію ( у грн. )0,560

Базисний та розбавлений прибуток ( збиток ) на акцію0,560.7215

Звіт про зміни у капіталі

У тисячах українських гривеньВкладенийакціонерний  
(статутний)

капіталінші фондиЕмісійний дохідРезервний капіталНерозподілений прибутокВсього власний  
капітал

□

Залишок на 1 січня 2018 р.2734251754122784544484

Зміни до облікової політики-111111

Виправлення помилок-111111

Залишок на 1 січня 2018 р.2734251754122784544484

Зміни у власному капіталі за 2018 рік-68815937474

Всього сукупний прибуток ( збиток ) за рік-11111593593

Дооцінка (Уцінка ) оборотних активів68816881

Перенесено з нерозподілених прибутків

-111111

□

Залишок на 31 грудня 2018 р. 27342120564122843851958

□

Звіт про рух грошових коштів ( за прямим методом)

□

У тисячах українських гривеньПрим.2018 рік2017 рік

Грошові потоки від операційної діяльності□

Інші надходження10788397026

Відсотки, одержані360

Надходження грошових коштів від клієнтів2574122534

Грошові кошти, сплачені страховальникам, постачальникам, та працівникам13737811187

Грошові кошти, генеровані від операцій□

Податки на прибуток, сплачені652685

Чисті грошові кошти від операційної діяльності-43707688

Грошові потоки від інвестиційної діяльності□

Надходження від продажу фінансових інвкстицій3260□

Відсотки, одержані18212138

Придбання цінних паперів ( акції )2614991

Інші надходження

46647

Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності50596206

Грошові потоки від фінансової діяльності□

Надходження від довгострокової позики□

Сплата довгострокової позики□



Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності □  
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів 690 1482  
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду 13890 12408  
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду 14580 13890  
д/н  
д/н