

**ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
“АЛЬЯНС УКРАЇНА”**

**Фінансова звітність за Міжнародними  
стандартами фінансової звітності  
та звіт незалежного аудитора**

**31 грудня 2018 року**

## ЗМІСТ

### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

### ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

### ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан.....	2
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід.....	3
Звіт про зміни у капіталі.....	4
Звіт про рух грошових коштів.....	5

### Примітки до фінансової звітності

1	Компанія та її операції.....	6
2	Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність.....	6
3	Стислий виклад принципів облікової політики.....	7
4	Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики.....	19
5	Запровадження нових чи змінених стандартів та інтерпретацій.....	20
6	Нові облікові положення.....	21
7	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	24
8	Депозити в банках.....	24
9	Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю.....	24
10	Передоплати та інші активи.....	27
11	Поточне зобов'язання з податку на прибуток.....	27
12	Кредиторська заборгованість перед перестраховиками.....	28
13	Кредиторська заборгованість перед агентами та власниками страхових полісів.....	28
14	Забезпечення та інші зобов'язання.....	28
15	Страхові резерви та частка перестраховика у страхових резервах.....	29
16	Зареєстрований капітал.....	30
17	Аналіз страхових премій, виплат та аквізиційних витрат.....	31
18	Аквізиційні витрати.....	33
19	Адміністративні та інші операційні витрати.....	33
20	Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування.....	33
21	Управління фінансовими та страховими ризиками.....	35
22	Управління капіталом.....	38
23	Умовні та інші зобов'язання.....	38
24	Справедлива вартість фінансових інструментів.....	40
25	Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	40
26	Операції із пов'язаними сторонами.....	40
27	Події після звітної дати.....	41



## Звіт незалежного аудитора

Учасникам ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬЯНС УКРАЇНА»

### Звіт про аудит фінансової звітності

#### Наша думка

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬЯНС УКРАЇНА» (далі – «Компанія») станом на 31 грудня 2018 року та її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) і відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо фінансової звітності.

Наш звіт аудитора відповідає нашому додатковому звіту для Ревізійної комісії, яка виконує функції Аудиторського комітету.

#### Предмет аудиту

Фінансова звітність Компанії включає:

- звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2018 року;
- звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату; та
- примітки до фінансової звітності, які включають опис основних принципів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

#### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Наша відповідальність відповідно до цих стандартів описана далі у розділі нашого звіту "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності".

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ми не надавали неаудиторські послуги Компанії протягом періоду з 01 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року.

## Наш підхід до аудиту

### Короткий огляд

<b>Суттєвість</b>	Суттєвість на рівні Компанії в цілому: 1 500 тисяч гривень, що складає 1% від загальної суми зароблених страхових премій
<b>Ключові питання аудиту</b>	Оцінка резервів на покриття збитків

У процесі планування аудиту ми визначили суттєвість та оцінили ризики суттєвого викривлення фінансової звітності. Зокрема, ми проаналізували, в яких областях управлінський персонал сформував суб'єктивні судження, наприклад, щодо суттєвих бухгалтерських оцінок, що включало застосування припущень і розгляд майбутніх подій, з якими внаслідок їх характеру пов'язана невизначеність. Крім того, ми розглянули ризик обходу механізмів внутрішнього контролю управлінським персоналом, у тому числі, серед іншого, оцінку наявності ознак необ'єктивності управлінського персоналу, яка створює ризик суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

Ми визначили обсяг аудиту таким чином, щоб ми мали змогу виконати роботу у достатньому обсязі для отримання підстав для висловлення нашої думки про фінансову звітність у цілому з урахуванням структури Компанії, облікових процесів та механізмів контролю, які використовує Компанія, а також з урахуванням специфіки галузі, в якій Компанія здійснює свою діяльність.

### Суттєвість

Визначення обсягу нашого аудиту зазнало впливу застосування нами суттєвості. Аудит призначений для отримання достатньої впевненості у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки. Вони вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виходячи з нашого професійного судження, ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості, у тому числі для суттєвості на рівні фінансової звітності Компанії в цілому, як показано нижче у таблиці. За допомогою цих значень і з урахуванням якісних факторів ми визначили обсяг нашого аудиту, а також характер, строки проведення та обсяг наших аудиторських процедур і оцінили вплив викривлень, за їх наявності (взятих окремо та в сукупності), на фінансову звітність у цілому.

<b>Суттєвість на рівні Компанії в цілому</b>	1 500 тисяч гривень
<b>Як ми її визначили</b>	1% від загальної суми зароблених страхових премій
<b>Обґрунтування застосованого рівня суттєвості</b>	<p>Ми прийняли рішення встановити рівень суттєвості на основі зароблених страхових премій, які, на нашу думку, є базовим показником, на основі якого користувачі, як правило, оцінюють результати діяльності Компанії, з точки зору як ринкової частки, так і клієнтської бази.</p> <p>Ми прийняли рішення використати 1% на основі нашого професійного судження, зауваживши, що він відповідає загальноприйнятним кількісним пороговим значенням суттєвості за цим базовим показником.</p>



## Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на нашу професійну думку, мали найбільше значення для нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання були розглянуті у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні нашої думки про цю звітність, і ми не висловлюємо окремої думки з цих питань.

### Ключове питання аудиту

### Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту

#### Оцінка резервів на покриття збитків

Ми зосередили увагу на цій області, оскільки розрахунок резервів на покриття збитків вимагає від управлінського персоналу прийняття дискреційних рішень та формування оцінок і припущень. Резерв на покриття збитків являє собою оціночні розрахунки майбутніх виплат за заявленими і не заявленими вимогами про відшкодування збитків і пов'язаних із ними витрат на певну дату. Компанія застосовує комплекс актуарних методологій та методів для оцінки цих резервів.

Станом на 31 грудня 2018 року Компанія відобразила у звітності резерви на покриття збитків у сумі 40 541 тисяча гривень, що складає 25% від загальної суми її зобов'язань.

Облікова політика та пояснення щодо використання оцінок і застосованих припущень викладені у Примітці 3 «Стислий виклад принципів облікової політики» в розділі «Резерв на покриття збитків» та у Примітці 4 «Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики». Додаткові розкриття інформації щодо статей фінансової звітності також наведені у Примітці 15 «Страхові резерви та частка перестраховика у страхових резервах». Розкриття інформації про ризики, включаючи аналіз залежності резерву на покриття збитків від використаних припущень, подане у Примітці 21 «Управління фінансовими та страховими ризиками» в розділі «Страховий ризик».

Нижче описаний наш підхід до аудиту ризику, пов'язаного з оцінкою резервів на покриття збитків:

- Ми оцінили відповідність методології, використаної Компанією, існуючим стандартам бухгалтерського обліку та провели оцінку послідовності застосування методів оцінки.
- Ми оцінили систему внутрішнього контролю, що стосується управління страховими відшкодуваннями і, зокрема, оцінки резервів на індивідуальній основі; порядку розрахунку кінцевих витрат (припущення, професійні судження, дані, методи, дотримання відповідних принципів і методів бухгалтерського обліку) і систем ІТ, які використовуються для обробки технічних даних та інтегрування цих даних у бухгалтерську систему.
- Ми виконали процедури для тестування достовірності та цілісності базових даних.
- Ми виконали процедури (у тому числі моніторинг динаміки коефіцієнтів розвитку збитковості) для аналізу суттєвих змін, які мали місце протягом звітного періоду.
- Ми оцінили результати бухгалтерських оцінок, сформованих минулого року, для оцінки коректності методу, використаного управлінським персоналом для розрахунку цих оцінок.
- Наша робота також включала оцінку застосованих статистичних методів і вхідних параметрів для актуарних розрахунків, а також використаних припущень з урахуванням чинних нормативних положень, існуючої ринкової практики та економічного та фінансового контексту Компанії.
- Ми провели незалежну оцінку достатності резерву на покриття збитків за видами страхової діяльності за рахунок порівняння оціночного резерву на покриття збитків із фактичними страховими виплатами та страховими вимогами, заявленими у наступному періоді після звітної дати.
- Ми виконали свій власний тест адекватності зобов'язань, який є ключовим тестом, що проводиться для перевірки адекватності страхових зобов'язань у порівнянні з очікуваними майбутніми договірними зобов'язаннями.



---

### ***Повідомлення про іншу інформацію, включаючи звіт про управління, звітні дані страховика та актуарний звіт***

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає звіт про управління, звітні дані страховика та актуарний звіт (але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо цієї фінансової звітності), які ми отримали до дати випуску цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, включаючи звіт про управління, звітні дані страховика та актуарний звіт.

У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні із зазначеною вище іншою інформацією та у розгляді питання про те, чи наявні суттєві невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, одержаними в ході аудиту, та чи не містить інша інформація інших можливих суттєвих викривлень.

На нашу думку, за результатами проведеної нами роботи у ході аудиту інформація, наведена у звіті про управління, звітних даних страховика та актуарному звіті за фінансовий рік, за який підготовлена фінансова звітність, відповідає фінансовій звітності.

Крім того, виходячи з нашого знання та розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, отриманих у ході аудиту, ми зобов'язані повідомляти про факт виявлення суттєвих викривлень у звіті про управління, звітних даних страховика, актуарному звіті та іншій інформації, які ми отримали до дати цього аудиторського звіту. Ми не маємо що повідомити у цьому зв'язку.

---

### ***Відповідальність управлінського персоналу та осіб, відповідальних за корпоративне управління, за фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При підготовці фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати безперервну діяльність, за розкриття у відповідних випадках відомостей, що стосуються безперервної діяльності, та за складання звітності на основі припущення про безперервну діяльність, крім випадків, коли управлінський персонал має намір ліквідувати Компанію, припинити її діяльність, або коли в нього відсутня жодна реальна альтернатива, крім ліквідації або припинення діяльності.

Особи, відповідальні за корпоративне управління, несуть відповідальність за нагляд за процесом підготовки фінансової звітності Компанії.

---

### ***Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності***

Наша мета полягає в отриманні обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, та у випуску аудиторського звіту, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, але не є гарантією того, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявляє суттєві викривлення при їх наявності. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки і вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.



У ході аудиту, що проводиться відповідно до МСА, ми застосовуємо професійне судження та зберігаємо професійний скептицизм протягом всього аудиту. Крім того, ми виконуємо наступне:

- виявляємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки; розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, які є належними та достатніми і надають підстави для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайські дії можуть включати змову, підробку, навмисний пропуск, викривлене подання інформації та дії в обхід системи внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що стосується аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Компанії;
- оцінюємо належний характер застосованої облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої управлінським персоналом;
- робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності та на основі отриманих аудиторських доказів – висновок про наявність суттєвої невизначеності у зв'язку з подіями або умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми дійшли висновку про наявність суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу у нашому аудиторському звіті до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття є неналежним, модифікувати нашу думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого аудиторського звіту. Проте майбутні події або умови можуть призвести до того, що Компанія втратить здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі;
- проводимо оцінку подання фінансової звітності в цілому, її структури та змісту, включаючи розкриття інформації, а також того, чи розкриває фінансова звітність операції та події, покладені в її основу, так, щоб було забезпечено їхнє достовірне подання.

Ми здійснюємо інформаційну взаємодію з особами, відповідальними за корпоративне управління, повідомляючи їм, серед іншого, про запланований обсяг та строки аудиту, а також про суттєві зауваження за результатами аудиту, у тому числі про значні недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявляємо у ході аудиту.

Крім того, ми надаємо особам, відповідальним за корпоративне управління, заяву про те, що ми дотримались усіх відповідних етичних вимог до незалежності, та поінформували цих осіб про всі взаємовідносини та інші питання, які можна обґрунтовано вважати такими, що мають вплив на незалежність аудитора, і, якщо потрібно, – про відповідні вжиті заходи.

Із тих питань, про які ми повідомили осіб, відповідальних за корпоративне управління, ми визначаємо питання, які були найбільш значущими для аудиту фінансової звітності за поточний період і, відповідно, є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання у нашому аудиторському звіті, крім випадків, коли оприлюднення інформації про ці питання заборонене законом чи нормативними актами, або коли у надзвичайно рідкісних випадках ми доходимо висновку про те, що інформація про будь-яке питання не повинна бути повідомлена у нашому звіті, оскільки можливо обґрунтовано передбачити, що негативні наслідки повідомлення такої інформації перевищать суспільно значиму користь від її повідомлення.

---

## **Звіт про інші правові та регуляторні вимоги**

### *Призначення аудитора*

Ми вперше були призначені аудиторами Компанії 27 серпня 2018 року.

---

Партнер, відповідальний за завдання з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора, - Пахуча Людмила Станіславівна.

*LLC PricewaterhouseCoopers Assurance*



Номер реєстрації ТОВ "ПрайсвотерхаусКуперс Ешуренс"  
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4544

Пахуча Людмила Станіславівна  
Сертифікат аудитора № 0025

м. Київ, Україна  
01 березня 2019 року




**Заява про відповідальність керівництва**


**Учасникам ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"АЛЬЯНС УКРАЇНА":**

1. Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2018 року та за 2018 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛЬЯНС УКРАЇНА" (надалі – "Компанія") станом на 31 грудня 2018 року та результати його діяльності за 2018 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).
2. Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Компанії, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Компанії та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українському законодавству. Керівництво Компанії також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечать збереження активів Компанії і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.
3. Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності, поданої на стор. 2-41, Компанія застосовувала належну облікову політику, наведену на стор. 7-18, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних МСФЗ.
4. Фінансова звітність затверджується керівництвом Компанії.

01 березня 2019 року

  
Мужук Андрій Михайлович  
Генеральний директор



  
Шараєва Катерина Ігорівна  
Головний бухгалтер

**ТДВ "АЛЬЯНС УКРАЇНА"**  
**Звіт про фінансовий стан**

	Прим.	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р. (після зміни презентації, Прим. 3)
<i>У тисячах українських гривень</i>			
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	48 503	83 931
Депозити в банках	8	105 605	43 236
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	9	30 035	24 228
Частка перестраховиків у резерві незароблених премій	15	38 746	31 643
Частка перестраховиків у резерві на покриття збитків	15	25 037	15 555
Відстрочені аквізиційні витрати	18	7 714	4 741
Передоплата з податку на дохід за договорами страхування		2 054	1 658
Обладнання та інші основні засоби		1 159	1 203
Нематеріальні активи		110	445
Передоплати та інші активи	10	777	683
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>259 740</b>	<b>207 323</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Резерв незароблених премій, загальна сума	15	75 824	62 182
Резерв на покриття збитків, загальна сума	15	40 541	28 580
Поточне зобов'язання з податку на прибуток	11	457	991
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	12	25 082	22 450
Кредиторська заборгованість перед агентами та власниками страхових полісів	13	10 876	7 251
Забезпечення та інші зобов'язання	14	6 589	5 347
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>159 369</b>	<b>126 801</b>
<b>КАПІТАЛ</b>			
Зареєстрований капітал	16	63 160	63 160
Резервний капітал		1 145	450
Нерозподілений прибуток		36 066	16 912
<b>ВСЬОГО КАПІТАЛУ</b>		<b>100 371</b>	<b>80 522</b>
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І КАПІТАЛУ</b>		<b>259 740</b>	<b>207 323</b>

Затверджено до випуску керівництвом \_01\_ березня 2019 року.

Мужук Андрій Михайлович  
 Генеральний директор



Шараєва Катерина Ігорівна  
 Головний бухгалтер

**ТДВ "АЛЬЯНС УКРАЇНА"**

**Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід**

	Прим.	2018 рік	2017 рік (після зміни презентації, Прим. 3)
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Премії підписані, загальна сума	17	163 770	145 312
Зміни у резерві незароблених премій, загальна сума	17	(13 642)	(12 567)
<b>Зароблені страхові премії</b>		<b>150 128</b>	<b>132 745</b>
Премії, передані у перестраховування	17	(84 055)	(77 337)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	17	7 103	5 610
<b>Чисті зароблені страхові премії</b>		<b>73 176</b>	<b>61 018</b>
Страхові відшкодування виплачені, загальна сума	17	(16 068)	(19 256)
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	17	7 872	4 880
Зміни у резерві на покриття збитків, загальна сума	17	(11 961)	5 145
Зміна частки перестраховиків у резерві на покриття збитків	17	9 482	923
<b>Чиста сума понесених витрат на страхові відшкодування</b>		<b>(10 675)</b>	<b>(8 308)</b>
Аквізиційні витрати	17, 18	(18 909)	(16 161)
<b>Результат від страхової діяльності до вирахування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність</b>		<b>43 592</b>	<b>36 549</b>
Процентні доходи		17 726	10 814
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(31 793)	(27 065)
Збиток за вирахуванням прибутку від курсових різниць		(158)	(353)
Інші операційні доходи		70	1 089
Інші витрати		(330)	(51)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>29 107</b>	<b>20 983</b>
Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	20	(9 258)	(7 093)
<b>ПРИБУТОК ЗА РІК</b>		<b>19 849</b>	<b>13 890</b>
<b>ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК</b>		<b>19 849</b>	<b>13 890</b>

**ТДВ "АЛЬЯНС УКРАЇНА"**  
**Звіт про зміни у капіталі**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	Зареєстро- ваний капітал	Резервний капітал	Нерозпо- ділений прибуток	Всього
<b>Залишок на 1 січня 2017 р.</b>		<b>63 160</b>	<b>196</b>	<b>3 276</b>	<b>66 632</b>
Прибуток за рік		-	-	13 890	13 890
Всього сукупного доходу за рік		-	-	13 890	13 890
Збільшення резервного капіталу	3	-	254	(254)	-
<b>Залишок на 31 грудня 2017 р.</b>		<b>63 160</b>	<b>450</b>	<b>16 912</b>	<b>80 522</b>
Прибуток за рік		-	-	19 849	19 849
Всього сукупного доходу за рік		-	-	19 849	19 849
Збільшення резервного капіталу	3	-	695	(695)	-
<b>Залишок на 31 грудня 2018 р.</b>		<b>63 160</b>	<b>1 145</b>	<b>36 066</b>	<b>100 371</b>



**ТДВ "АЛЬЯНС УКРАЇНА"**  
**Звіт про рух грошових коштів**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>2018 рік</b>	<b>2017 рік</b>
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
Прибуток до оподаткування		29 107	20 983
З коригуванням на:			
- Амортизацію основних засобів і нематеріальних активів	19	931	1 045
- Зміну в резерві на знецінення дебіторської заборгованості та інших активів	9	317	-
- Зміну в резерві невикористаних відпусток	14	148	208
- Зміну в резерві незароблених премій, загальна сума	15, 17	13 642	12 567
- Зміну частки перестраховиків у резерві незароблених премій	15, 17	(7 103)	(5 610)
- Зміну в резерві на покриття збитків, загальна сума	15, 17	11 961	(5 145)
- Зміну частки перестраховика у резерві на покриття збитків	15, 17	(9 482)	(923)
- Зміну в сумі відстрочених аквізиційних витрат	17	(2 973)	(812)
- Процентні доходи		(17 726)	(10 814)
- Збиток за вирахуванням прибутку від курсових різниць		158	353
- Інші немонетарні операційні статті		(5)	(230)
<b>Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>18 975</b>	<b>11 622</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте збільшення дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю		(5 939)	(11 922)
Чисте збільшення інших активів		(396)	(20)
Чисте збільшення кредиторської заборгованості перед перестраховиками		2 833	10 441
Чисте збільшення кредиторської заборгованості перед агентами та власниками страхових полісів		3 625	134
Чисте збільшення забезпечень та інших зобов'язань		1 093	2 638
<b>Грошові потоки, отримані від операційної діяльності</b>		<b>20 191</b>	<b>12 893</b>
Проценти отримані		14 297	10 242
Податок на прибуток та податок на дохід з договорів страхування сплачені		(10 188)	(6 702)
<b>Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності</b>		<b>24 300</b>	<b>16 433</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
Розміщення депозитів в банках		(172 900)	(101 508)
Повернення депозитів в банках		113 960	68 058
Надходження від реалізації необоротних активів		6	262
Придбання основних засобів		(549)	-
Придбання нематеріальних активів		(4)	(297)
<b>Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності</b>		<b>(59 487)</b>	<b>(33 485)</b>
<b>Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(35 187)</b>	<b>(17 052)</b>
Вплив зміни валютних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		(241)	28
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</b>	7	<b>83 931</b>	<b>100 955</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	7	<b>48 503</b>	<b>83 931</b>

## **1 Компанія та її операції**

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) станом на 31 грудня 2018 року та за 2018 фінансовий рік для ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “АЛЬЯНС УКРАЇНА” (далі – ТДВ “АЛЬЯНС УКРАЇНА” або “Компанія”).

Компанія зареєстрована в Україні як фінансова установа та є резидентом України. Компанію було зареєстровано 20 листопада 2002 року як Товариство з додатковою відповідальністю “РОСНО Україна”. Компанія змінила свою назву на ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “АЛЬЯНС УКРАЇНА” 1 жовтня 2007 року.

Компанія входить до складу міжнародної фінансової групи Allianz. Склад учасників наведено в Примітці 16. Прямий учасник Компанії належить до холдингової компанії Allianz SE (Німеччина), яка є кінцевою контролюючою стороною Компанії. Allianz SE (Німеччина) є публічною компанією, жоден з акціонерів якої не володіє контрольним пакетом акцій.

**Основна діяльність.** Основною діяльністю Компанії є надання страхових послуг на території України. Компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Компанія має 31 ліцензію на надання послуг обов’язкового та добровільного страхування. Послуги Компанії зі страхування включають страхування майна, страхування вогневих ризиків, страхування фінансових ризиків, страхування вантажів, страхування відповідальності перевізника, страхування відповідальності третіх осіб, страхування залізничного транспорту, інші види страхування та перестраховання. Компанія не має ліцензії на страхування життя.

**Юридична та фактична адреса Компанії:** вул. Дегтярівська, 21Г, Київ, 04119, Україна.

**Валюта подання звітності.** Цю фінансову звітність подано в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

## **2 Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність**

Економіка України демонструє ознаки стабілізації після тривалого періоду політичної та економічної напруженості. У 2018 році темп інфляції в Україні у річному обчисленні уповільнився до 9,8% (порівняно з 13,7% у 2017 році), а ВВП показав подальше зростання на 3,3% (після зростання на 2% у 2017 році).

Національний банк України (НБУ) продовжив реалізацію політики таргетування інфляції і періодично підвищував свою основну облікову ставку з 12,5% у травні 2017 року до 18% у вересні 2018 року. Такий підхід дозволив стримувати інфляцію на рівні нижче 10%, хоча вартість внутрішнього фінансування значно зросла. НБУ дотримувався політики плаваючого валютного курсу гривні, який станом на кінець 2018 року становив 27,69 гривні за 1 долар США порівняно з 28,07 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2017 року. Серед головних факторів зміцнення гривні – успішне розблокування фінансування за програмою МВФ, стабільні доходи агроекспортерів, обмежена гривнева ліквідність та збільшення грошових переказів у країну від трудових мігрантів.

У грудні 2018 року Рада МВФ ухвалила 14-місячну програму кредитування для України Stand-by (SBA) у загальній сумі 3,9 мільярда доларів США. У грудні Україна вже отримала від МВФ та ЄС 2 мільярда доларів США, а також кредитні гарантії від Світового банку на суму 750 мільйонів доларів США. Затвердження програми МВФ істотно підвищує здатність України виконати її валютні зобов’язання у 2019 році, що зрештою сприятиме фінансовій та макроекономічній стабільності в країні.

МВФ прийме рішення про надання наступних траншів у травні та листопаді 2019 року, яке залежатиме від успіху України у виконанні умов Меморандуму про економічну і фінансову політику, якого Україна планує дотримуватись у ході реалізації програми SBA.

**2 Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність (продовження)**

У 2019-2020 роках Україна зобов'язана погасити значну суму державного боргу, що вимагатиме мобілізації суттєвого внутрішнього і зовнішнього фінансування у дедалі складніших умовах кредитування країн, економіка яких розвивається. Крім того, наприкінці березня 2019 року в Україні відбудуться вибори президента, а в жовтні 2019 року – парламентські вибори. У контексті подвійних виборів ступінь непевності у 2019 році залишається вкрай високим. Незважаючи на певні покращення у 2018 році, остаточний результат політичної та економічної ситуації в Україні та її наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший суттєвий вплив на економіку України та бізнес Компанії.

**3 Стислий виклад принципів облікової політики**

**Основа підготовки.** Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за принципом історичної вартості з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю. Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає застосування певних важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Компанії її керівництво застосовувало власні професійні судження. Області бухгалтерського обліку, які передбачають більш високий ступінь оцінки або складності, а також області, в яких припущення та оцінки є суттєвими для фінансової звітності, вказані у Примітці 4.

**Фінансові інструменти – основні терміни оцінки.** Як зазначено нижче, залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю.

**Справедлива вартість** – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на регулярній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією.

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.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до Рівня 1 відносяться оцінки на основі цін котирування (без коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, (ii) до Рівня 2 – оцінки, отримані з використанням методів, згідно з якими всі суттєві вхідні дані, які використовуються, є наявними для активу чи зобов'язання прямо (наприклад ціна), або опосередковано (наприклад, розраховані на основі ціни) і (iii) оцінки 3 Рівня, які являють собою оцінки, що не базуються виключно на ринкових даних (тобто для оцінки необхідний значний об'єм вхідних даних, які не є наявними на ринку).

### 3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

*Амортизована вартість* 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 процентної ставки. Нарахований процентний дохід та нараховані процентні витрати, включаючи як нарахований купон, так і амортизований дисконт або премію (у тому числі відстрочену комісію при первісному визнанні, за наявності такої), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

*Метод ефективної процентної ставки* – це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – 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 процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків за інструментами із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процента, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, зазначену для даного інструмента, або за іншими змінними факторами, які не встановлюються в залежності від ринкового значення. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну обігу інструмента. Розрахунок дисконтованої вартості включає всі комісійні та збори, сплачені та отримані сторонами контракту, які складають невід'ємну частину ефективної процентної ставки.

**Первісне визнання фінансових інструментів.** Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, спочатку обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з такими ж фінансовими інструментами, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

**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 (I) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавала й не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння цими активами, але припинила здійснювати 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 за період по мірі їх виникнення у результаті однієї або більше подій ("події збитку"), що відбулися після первісного визнання фінансового активу та впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або із групою фінансових активів, якщо ці збитки можна оцінити з достатнім рівнем надійності.



### **3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)**

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 фактором, який враховує Компанія при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Нижче перелічені 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;
- дебітор зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Компанією фінансова інформація контрагента;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації дебітора;
- платоспроможність дебітора погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність дебітора.

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 контрагента чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, 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 процентною ставкою для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення на предмет застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірне звернення стягнення на предмет 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 за період.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідних збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за період.

### 3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

**Припинення визнання фінансових зобов'язань.** Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашене, анульоване або строк його дії минув. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, то така заміна або зміни обліковуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід.

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Залишки грошових коштів з обмеженням використання протягом більш ніж трьох місяців з дати розміщення виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю

**Депозити в банках.** Депозити в банках – це розміщення коштів у банках з первісним строком розміщення більше трьох місяців. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

**Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість.** Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті безпосередньої реалізації страхових полісів Компанією своїм клієнтам, вважається дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, та визнається за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення. Сума резерву на знецінення дебіторської заборгованості визначається керівництвом Компанії, виходячи з оцінки ймовірності відшкодування заборгованості після проведення аналізу строків виникнення дебіторської заборгованості, а також інших факторів, які впливають на залишки заборгованості.

**Передоплати.** Передоплати відображаються у звітності за фактичними витратами за вирахуванням резерву під знецінення. Сума передоплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Компанією контролю над цим активом і наявності ймовірності того, що пов'язані з ним майбутні економічні вигоди будуть отримані Компанією. Інша передоплата списується на прибуток або збиток при отриманні товарів або послуг, що відносяться до неї. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, що відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає списанню, і відповідний збиток від знецінення відображається в прибутку або збитку за період.

**Обладнання та інші основні засоби.** Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Первісна вартість об'єкта основних засобів складається з сум, що сплачують постачальникам активів та підрядникам за виконання будівельно-монтажних робіт (без непрямих податків), реєстраційних зборів, державного мита та аналогічних платежів, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів, сум ввізного мита, непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються підприємству), витрат зі страхування ризиків доставки основних засобів, витрат на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з доведенням основних засобів до стану, в якому вони придатні для використання із запланованою метою.

Компанія використовує прямолінійний метод амортизації з використанням таких строків корисного використання:

Групи основних засобів	Роки
Комп'ютери та пов'язані з ними пристрої, телефони	2-4
Інструменти, прилади, інвентар, меблі	2-4
Транспортні засоби	5
Інші основні засоби	12

Прибутки або збитки від реалізації основних засобів визначаються виходячи з їхньої балансової вартості та беруться до уваги при визначенні операційного прибутку.

### **3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)**

**Нематеріальні активи.** Нематеріальні активи Компанії включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії на здійснення страхової діяльності. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення визначається по кожному об'єкту окремо виходячи з терміну використання подібних нематеріальних активів, передбачуваного морального зносу, правових чи інших подібних обмежень щодо строків використання та інших факторів і становить від 3 до 5 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються, а щорічно аналізуються на предмет знецінення.

**Операційна оренда.** Оренда активів, за якої всі ризики та вигода від володіння залишаються за орендодавцем, класифікується як операційна оренда. Платежі з операційної оренди відносяться на рахунок прибутків або збитків рівними частками протягом періоду оренди.

За умови дострокового припинення операційної оренди, усі платежі, які належать до виплати орендодавцю як штраф, відображаються як витрати періоду, в якому операційну оренду було достроково припинено.

**Податок на прибуток та податок на дохід за договорами страхування.** У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування включають поточний податок, відстрочений податок та податок на дохід за договорами страхування і відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому звітному періоді в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитку 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.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених на майбутні періоди податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до винятку при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць, що виникають при первісному визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізована тимчасова різниця або використаний перенесений на майбутні періоди податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені на майбутні періоди податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання достатнього оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Взаємозалік відстрочених податкових активів та зобов'язань здійснюється у випадку, якщо існує юридичне право взаємозаліку поточних податкових активів та зобов'язань, та якщо вони відносяться до податку на прибуток, що стягується одним і тим самим податковим органом або з одного і того самого оподатковуваного суб'єкта господарювання, або з різних суб'єктів господарювання, при тому, що існує намір провести розрахунки шляхом взаємозаліку.

### **3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)**

**Невизначені податкові позиції.** Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Компанії на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності станом на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, відсотків і податків, окрім податку на прибуток, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань станом на кінець звітного періоду.

**Резерви за зобов'язаннями та платежами.** Резерви за зобов'язаннями та платежами – це нефінансові 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.

**Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.** Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і обліковується за амортизованою вартістю.

**Власний капітал.** Статутний капітал визначається виходячи із вартості долей учасників, внесеної та сплаченої засновником Компанії.

Резервний капітал формується шляхом щорічних внесків не менш як 5% чистого прибутку до досягнення 25% статутного капіталу.

**Визнання доходів і витрат.** Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із створенням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання, наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення банківських депозитів, дебіторської заборгованості або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

**Операції страхування.** Договори страхування – це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. 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 за страховою подією.

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.



**3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)**

**Премії зароблені та резерв незароблених премій.** Страхова премія визнається як премія підписана у періоді, в якому згідно з умовами договору страхування, страховик починає нести відповідальність перед страхувальником. За страховими договорами, премія за якими визначається по закінченні договору страхування (або по закінченню періоду вказаного у договорі) та може істотно змінюватися в залежності від умов зазначених у договорі, премія визнається в тому періоді, в якому її можна достовірно оцінити. Якщо таку премію можливо достовірно оцінити після закінчення звітного періоду, але до дати оприлюднення фінансової звітності, то така премія визнається у звітному періоді.

Премія поступово на пропорційній основі протягом терміну дії відповідного полісу формує зароблену премію. Резерв незароблених премій складається з частини премій, яка стосується незавершеного терміну дії полісу.

**Відшкодування виплачені.** Виплачені страхові відшкодування у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг. Суми, що підлягають відшкодуванню на умовах регресу, віднімаються із загальної суми страхових виплат в звіті про прибуток або збиток та інший сукупний дохід і, якщо вони є суттєвими, розкриваються окремо в примітках до фінансової звітності

**Резерв на покриття збитків.** Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв заявлених, але не виплачених збитків і резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

*Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS) – це оцінка обсягу зобов'язань для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких Компанію повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.*

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків за видом страхування визначається за кожною неврегульованою претензією. Якщо про страховий випадок заявлено, але розмір збитку не визначений, для розрахунку резерву використовується середня розрахункова величина збитку по відповідному напрямку страхової діяльності, яка не перевищує страхової суми за договором.

*Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR) – оцінка обсягу зобов'язань для здійснення страхових виплат, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку.*

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується за ланцюговим методом (Chain Ladder), методом Борнхуеттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson), лінійною комбінацією вищезазначених актуарних методів або методом фіксованого відсотка у відповідності до Розпорядження №1638 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 18 вересня 2018 року.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування.

### **3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)**

Станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року для таких напрямків діяльності, як страхування вантажів, страхування майна, страхування відповідальності перевізника та обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, резерв збитків, які виникли, але не заявлені розраховувався з використанням вищезазначених актуарних методів, для інших видів страхування – за методом фіксованого відсотка. Згідно з цим методом, фіксований відсоток (10%) застосовується до чистої заробленої страхової премії за чотири квартали, що передують звітній даті.

При розрахунку резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

**Тест адекватності зобов'язань.** Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія проводить тест адекватності зобов'язань для перевірки адекватності визнаних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цього тесту використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат. Будь-яка недостатня сума негайно відноситься на прибуток або збиток: спочатку списуються неамортизовані відстрочені аквізиційні витрати, а потім створюється резерв непередбачуваного ризику, що виникає в результаті тестування адекватності зобов'язань.

**Перестраховання.** У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестраховання. Політика Компанії передбачає перестраховання всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту.

Витрати на перестраховання відображаються поступово на пропорційній основі протягом терміну дії відповідного полісу. Частина премії, переданої у перестраховання, яка стосується незавершеного терміну дії полісу, відображається у складі частки перестраховиків у резерві незароблених премій.

Договори страхування, передані в перестраховання, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестраховання включають суми до отримання від перестрахових компаній за виплаченими відшкодуваннями, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість за перестрахованням являє собою зобов'язання Компанії передати перестраховикам премії з перестраховання.

Компанія регулярно оцінює свої активи перестраховання на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховання знецінено, Компанія зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування та визнає у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід відповідний збиток від знецінення. Компанія збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховання з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі методу, аналогічного тому, що застосовується до цих фінансових активів.

**Відстрочені аквізиційні витрати.** Аквізиційні витрати, які включають витрати на виплату комісійних страховим агентам, брокерам та деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними та виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових 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 та аналізуються по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового полісу та в кінці кожного звітного періоду, щоб переконатися в можливості їх відшкодування.

**3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)**

**Опис страхових продуктів.** Діяльність Компанії представлена наступними основними видами страхових продуктів:

- **Страховання майна, у тому числі від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ:** Компанія страхує ризик втрати або суттєвої шкоди, заподіяної майну страхувальника в результаті настання подій, передбачених договором страхування. Страховим договором зазвичай покривається збиток, заподіяний в результаті пожежі, удару блискавки, вибуху газу, використуваного для побутових цілей, падіння авіатехніки або її частин, наїзду транспортних засобів, стихійних лих, аварій водопровідної, опалювальної, каналізаційної чи інших гідравлічних систем, крадіжки і пограбування, протиправних дій третіх осіб, розбивання шибок, нанесення шкоди через необережність або простою підприємства. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік з можливістю пролонгації.
- **Страховання фінансових ризиків:** страхування фінансових ризиків зазвичай є доповненням до договорів страхування майна в частині втрати доходу або прибутку в результаті пошкодження комерційної нерухомості. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік з можливістю пролонгації.
- **Страховання вантажів і багажу:** передбачає страхування вантажів в дорозі при перевезенні наземними, морськими і повітряними видами транспорту. Об'єктом страхування є майнові інтереси, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням вантажами, що перевозяться, а також майнові інтереси, пов'язані з втратою або ушкодженням вантажу. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік.
- **Страховання відповідальності перед третіми особами, а також добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту, включаючи відповідальність перевізника:** Компанія бере на себе компенсацію збитків чи відшкодування шкоди третім особам спричинених їм діями (бездіяльністю) з боку страхувальника, на основі пред'явлення законних претензій з боку третіх осіб про захист своїх прав або інтересів. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік. Для страхування відповідальності під час клінічних випробувань та будівельних робіт строк дії договорів може встановлюватися на більший термін.

**Переоцінка іноземної валюти.** Функціональною валютою Компанії є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток чи збиток, що виникає у результаті розрахунків за операціями в іноземній валюті та від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включається до складу звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід (як прибуток або збиток від курсових різниць). Перерахунок за обмінними курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

	31 грудня 2018 р., гривень	31 грудня 2017 р., гривень
1 долар США	27,6883	28,0672
1 євро	31,7141	33,4954

**Взаємозаліки.** Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан 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. При цьому право на взаємозалік 1) не повинно залежати від можливих майбутніх подій та 2) повинно мати юридичну можливість здійснення за наступних обставин: (а) в ході ведення звичайної фінансово-господарської діяльності, (б) при невиконанні зобов'язань за платежами (події дефолту) та (в) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

**3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)**

**Витрати на персонал та відповідні відрахування.** Зарплата, внески на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні та негрошові 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.

**Зміни презентації.** У 2018 році Компанія змінила представлення звіту про фінансовий стан та звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід для забезпечення більш коректного відображення результатів від страхової діяльності. Компанія вважає, що така зміна забезпечує надійну і більш доречну інформацію. Відповідно до МСБО 1 зміни було внесено ретроспективно, і порівняльні дані за 2017 рік були представлені відповідним чином для забезпечення можливості їх порівняння з фінансовими даними поточного року.

Третій звіт про фінансовий стан станом на 1 січня 2017 року не був представлений у цій фінансовій звітності, оскільки зміни не мали суттєвого впливу на звіт про фінансовий стан станом на початок першого з представлених періодів. У цій ситуації керівництво Компанії оцінило, чи буде відсутність вхідного звіту про фінансовий стан на 1 січня 2017 року суттєвим упущенням інформації. На думку керівництва, відсутність вхідного звіту про фінансовий стан є несуттєвою з точки зору здатності впливати на економічні рішення користувачів фінансової звітності, отже, припустимою.

Ефект зміни презентації на фінансові дані за 2017 рік, а також на звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року є наступним:

## 3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.		
	За попередньою звітністю	Вплив зміни в презентації	Після зміни в презентації
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	83 134	797	83 931
Депозити в банках	42 610	626	43 236
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	22 645	1 583	24 228
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1 423	(1 423)	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	171	(171)	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 637	(1 637)	-
Частка перестраховиків у резерві незароблених премій	31 643	-	31 643
Частка перестраховиків у резерві на покриття збитків	15 555	-	15 555
Відстрочені аквізиційні витрати	4 741	-	4 741
Відстрочені податкові активи	1 658	(1 658)	-
Передоплата з податку на дохід за договорами страхування	-	1 658	1 658
Обладнання та інші основні засоби	1 203	-	1 203
Нематеріальні активи	445	-	445
Передоплати та інші активи	417	266	683
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	31	(31)	-
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	8	(8)	-
Запаси	2	(2)	-
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>	<b>207 323</b>	<b>-</b>	<b>207 323</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Резерв незароблених премій, загальна сума	62 182	-	62 182
Резерв на покриття збитків, загальна сума	28 580	-	28 580
Поточне зобов'язання з податку на прибуток	991	-	991
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	19 181	3 269	22 450
Кредиторська заборгованість перед агентами та власниками страхових полісів	6 593	658	7 251
Забезпечення та інші зобов'язання	9 037	(3 690)	5 347
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	140	(140)	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	88	(88)	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	9	(9)	-
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>126 801</b>	<b>-</b>	<b>126 801</b>
<b>КАПІТАЛ</b>			
Зареєстрований капітал	63 160	-	63 160
Капітал у дооцінках	16	(16)	-
Резервний капітал	450	-	450
Нерозподілений прибуток	16 896	16	16 912
<b>ВСЬОГО КАПІТАЛУ</b>	<b>80 522</b>	<b>-</b>	<b>80 522</b>
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І КАПІТАЛУ</b>	<b>207 323</b>	<b>-</b>	<b>207 323</b>

## 3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

	2017 рік		
	За попе- редньою звітністю	Вплив зміни в презентації	Після зміни в презен- тації
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Премії підписані, загальна сума	145 312	-	145 312
Зміни у резерві незароблених премій, загальна сума	(12 567)	-	(12 567)
<b>Зароблені страхові премії</b>	<b>132 745</b>	<b>-</b>	<b>132 745</b>
Премії, передані у перестраховання	(77 337)	-	(77 337)
Зміна частки перестраховика у резерві незароблених премій	5 610	-	5 610
<b>Чисті зароблені страхові премії</b>	<b>61 018</b>	<b>-</b>	<b>61 018</b>
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(13 828)	13 828	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(13 034)	13 034	-
Страхові відшкодування виплачені, загальна сума	-	(19 256)	(19 256)
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	-	4 880	4 880
Зміни у резерві на покриття збитків, загальна сума	5 145	-	5 145
Зміна частки перестраховика у резерві на покриття збитків	923	-	923
<b>Чиста сума понесених витрат на страхові відшкодування</b>	<b>(20 794)</b>	<b>12 486</b>	<b>(8 308)</b>
Аквізиційні витрати	(16 949)	788	(16 161)
<b>Результат від страхової діяльності до вирахування операційних витрат на страхову діяльність</b>	<b>23 275</b>	<b>13 274</b>	<b>36 549</b>
Процентні доходи	10 814	-	10 814
Адміністративні та інші операційні витрати	(15 899)	(11 166)	(27 065)
Збиток за вирахуванням прибутку від курсових різниць	-	(353)	(353)
Інші операційні доходи	4 907	(3 818)	1 089
Інші операційні витрати	(2 114)	2 114	-
Інші доходи	3	(3)	-
Інші витрати	(3)	(48)	(51)
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>20 983</b>	<b>-</b>	<b>20 983</b>
Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	(7 093)	-	(7 093)
<b>ПРИБУТОК ЗА РІК</b>	<b>13 890</b>	<b>-</b>	<b>13 890</b>
<b>ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК</b>	<b>13 890</b>	<b>-</b>	<b>13 890</b>



**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 фінансовій звітності, і оцінки, які можуть призвести до значних коригувань 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 та нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також у відповідності до вимог МСФЗ, Компанія зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають у результаті діяльності Компанії по загальному страхуванню. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань за страховими подіями, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються невиконаними станом на кінець звітного періоду. Компанія створює резерви за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття. Резерви на покриття збитків відносяться до двох категорій: резерви нерегульованих вимог і резерви збитків понесених, але ще не заявлених.

Компанія створює резерви на покриття заявлених збитків на основі оціночних майбутніх виплат для покриття заявлених збитків по загальній страховій діяльності. Оціночні розрахунки Компанії засновані на фактах, які є наявними у момент резервування. При створенні цих резервів дисконтування не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на остаточне врегулювання невиконаних вимог, а також інші фактори, які можуть впливати на суми відповідних резервів, одні з яких є суб'єктивними, а інші залежать від майбутніх подій.

При створенні резервів збитків понесених, але ще не заявлених, їх дисконтування Компанією не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на покриття збитків по страхових подіях, які вже настали, але про які ще не було заявлено. Ці резерви створюються для відображення оціночних витрат, необхідних для остаточної виплати відшкодувань на покриття цих ще не заявлених збитків. Оскільки ці збитки ще не заявлені, Компанія використовує історичну інформацію та статистичні моделі за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття для розрахунку резервів збитків понесених, але ще не заявлених. При оцінці резервів збитків понесених, але ще не заявлених Компанія також використовує дані про тенденції заявлених збитків, суттєвості сум збитків, збільшення ризику, а також враховує інші фактори. Компанія переглядає оцінку цих резервів після отримання додаткової інформації та фактичних повідомлень про виникнення збитків. У Компанії відсутні значні довгострокові напрямки діяльності. Аналіз чутливості резерву на покриття збитків надано у Примітці 21.

Додатково Компанія проводить тест адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізиційних витрат станом на кінець кожного звітного періоду. При проведенні цього тесту використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат. Будь-яка недостатня сума негайно відноситься на прибуток або збиток: спочатку списуються неамортизовані відстрочені аквізиційні витрати, а потім створюється резерв непередбачуваного ризику, що виникає в результаті тестування адекватності зобов'язань.

При створенні резервів Компанії важливим аспектом є час, необхідний для отримання повідомлення про настання страхової події та виплати відповідного відшкодування. Повідомлення за короткостроковими страховими зобов'язаннями по відшкодуванню збитків, наприклад, тих, які виникають в результаті пошкодження майна, зазвичай надходять відразу після настання страхової події. Відповідні відшкодування, як правило, виплачуються протягом місяця з моменту отримання заяви на виплату страхового відшкодування.

**4 Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики (продовження)**

При визначенні суми резервів та проведенні тесту адекватності зобов'язань Компанія враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків, існуючі суми невиплачених відшкодувань і види страхового покриття. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, а отже, і на оцінку резервів Компанії. Протягом періоду між датою настання страхової події, датою повідомлення про настання страхової події та датою остаточної виплати відшкодування можуть відбуватися зміни обставин, які можуть призвести до зміни суми створених резервів. Відповідно, Компанія регулярно переглядає та переоцінює суми відшкодувань і резервів. Суми, які остаточно виплачуються на покриття збитків (у тому числі тих, що виникли, але не заявлені) та витрат на коригування збитків, можуть істотно відрізнятись від сум первісно створених резервів.

**5 Запровадження нових чи змінених стандартів та інтерпретацій**

Наступні змінені стандарти набули чинності для Компанії з 1 січня 2018 року, але не мали суттєвого впливу на Компанію:

- Зміни МСФЗ 4 «Застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" і МСФЗ 4 "Страхові контракти" (випущені 12 вересня 2016 року і застосовуються в залежності від обраного підходу: для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати – для організацій, які вибрали тимчасовий виняток із застосування, і для річного періоду, з якого організація вперше почала застосовувати МСФЗ 9 – для організацій, які вибрали підхід суміщення).

Компанія вирішила застосувати тимчасовий виняток до запровадження МСФЗ 9. Тимчасовий виняток із застосування дозволяє компаніям, основним видом діяльності яких є надання страхових послуг, продовжувати звітувати за МСБО 39 замість МСФЗ 9 до 1 січня 2021 року.

- Запровадження МСФЗ 15 “Дохід від договорів з клієнтами” (випущений 28 травня 2014 року і застосовується для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Зміни до МСФЗ 15 “Дохід від договорів з клієнтами” (випущені 12 квітня 2016 року і застосовуються для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати).

Прийняття даного стандарту не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки МСФЗ 15 не застосовується до страхових контрактів, які належать до сфери застосування МСФЗ 4.

- Зміни до МСФЗ 2 “Платіж на основі акцій” (опубліковані 20 червня 2016 року і застосовуються для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Щорічні удосконалення МСФЗ 2014-2016 років (випущені 8 грудня 2016 року і застосовуються, в частині застосування змін до МСФЗ 1 і МСБО 28 – для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- КТМФЗ 22 “Операції в іноземній валюті та сплачена авансом компенсація” (випущені у грудні 2016 року і застосовуються для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- “Переведення інвестиційної нерухомості в іншу категорію” - Зміни до МСБО 4 (випущені 8 грудня 2016 року і застосовуються для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати).

## **6 Нові облікові положення**

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що є обов'язковими для застосування Компанією в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2019 року або після цієї дати. Компанія не застосовувала ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

**МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” (випущений у липні 2014 року і вступив в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати; Компанія вирішила застосувати тимчасовий виняток до запровадження МСФЗ 9 (див. Примітку 5)).** Нижче описані основні особливості нового стандарту:

- Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків.
- Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та відсотків. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та відсотків і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно утримує потоки грошових коштів активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що містять грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та відсотків.
- Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутків чи збитків.
- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що підприємство буде зобов'язане показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків.
- МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить трьохетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що підприємства будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення для дебіторської заборгованості за основною діяльністю та дебіторської заборгованості за фінансовою орендою.

**6 Нові облікові положення (продовження)**

- Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Цей стандарт надає підприємствам можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ 9 чи продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСБО 39, оскільки у стандарті не розглядається облік макрехеджування.

Компанія очікує що цей новий стандарт матиме вплив на її фінансову звітність з точки зору класифікації фінансових активів Компанії. Усі фінансові активи Компанії з 1 січня 2022 року будуть віднесені у категорію оцінки за амортизованою собівартістю, тоді як станом на 31 грудня 2017 року вони відносились до категорії оцінки «Кредити та дебіторська заборгованість».

За оцінками керівництва Компанії впровадження нового стандарту не матиме суттєво впливу на балансову вартість її фінансових активів та фінансових зобов'язань.

Крім того, новий стандарт запроваджує додаткові вимоги до розкриття інформації та зміни у форматі представлення звітності, що, як очікується, призведе до зміни характеру та ступеня розкриття інформації про її фінансові інструменти, особливо, у році запровадження нового стандарту.

**МСФЗ 17 "Страхові контракти" (випущений 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати).** МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям продовжувати застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування. Як наслідок, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати страхових компаній, схожих за іншими показниками. МСФЗ 17 є єдиним, заснованим на принципах, стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Відповідно до цього стандарту, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні виконуватися за: (i) приведеною вартістю майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), скоригованою з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, яка відповідає спостережуваній ринковій інформації; до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або з якої вираховується (якщо вартість є активом) (ii) сума незаробленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики відображатимуть прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і у міру того, як вони звільняються від ризику. Якщо група договорів є чи стає збитковою, організація негайно відобразить збиток.

Наразі Компанія оцінює вплив нового стандарту на її фінансову звітність.

**МСФЗ 16 "Оренда" (випущений 13 січня 2016 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати).** Новий стандарт встановлює принципи визнання, обліку, класифікації та розкриття інформації щодо оренди. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права на використання активу з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом певного періоду часу. Відповідно з цим, МСФЗ 16 скасовує розмежування між фінансовою та операційною орендою, як це передбачено в МСБО 17, і замість цього вводить єдину модель обліку операційної оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть визнавати: а) активи та зобов'язання стосовно всіх договорів оренди терміном дії більше 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною, та б) амортизацію об'єктів оренди окремо від процентів за орендними зобов'язаннями у звіті про прибутки чи збитки. Щодо обліку оренди в орендодавця, МСФЗ 16, по суті, зберігає вимоги до обліку, передбачені МСБО 17. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної або фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати їх у звітності.

Компанія вирішила застосувати стандарт з дати його обов'язкового застосування 1 січня 2019 року, використовуючи модифікований ретроспективний метод без перерахунку порівняльних даних. Активи у формі права користування орендованою нерухомістю оцінюються при переході так, якби нові правила застосовувалися завжди. Всі інші активи у формі права користування оцінюються за сумою зобов'язання з оренди на дату застосування стандарту (з коригуванням на суму всіх авансів або нарахованих витрат). За результатами аналізу умов основних договорів оренди і на основі фактів та обставин, які існують на цю дату, керівництво Компанії не очікує суттєвого впливу прийняття цього нового стандарту на її фінансову звітність станом на 1 січня 2019 року.

**6 Нові облікові положення (продовження)**

Наступні інші нові положення бухгалтерського обліку, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії після їх прийняття:

- *“Продаж або внесення активів в асоційовану компанію чи спільне підприємство інвестором” – Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені 11 вересня 2014 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються після дати, визначеної Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності).*
- *“Характеристики дострокового погашення, яке передбачає негативну компенсацію» - Зміни до МСФЗ 9 (випущені 12 жовтня 2017 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати).*
- *КТМФЗ 23 “Невизначеність при обліку податку на прибуток” (випущені 7 червня 2017 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати).*
- *“Довгострокові частки участі в асоційованих компаніях та спільних підприємствах” - Зміни до МСБО 28 (випущені 12 жовтня 2017 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати).*
- *Щорічні удосконалення МСФЗ 2015-2017 років - зміни МСФЗ 3, МСФЗ 11, МСБО 12 та МСБО 23 (випущені 12 грудня 2017 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати).*
- *“Зміна плану, секвестр чи розрахунок за планом” - Зміни до МСБО 19 (випущені 7 лютого 2018 року і набувають чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).*
- *Зміни Концептуальної основи фінансової звітності (випущені 29 березня 2018 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати).*
- *“Визначення бізнесу” – Зміни до МСФЗ 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і вступають у силу для угод придбання з початку річного звітного періоду, який починається з 1 січня 2020 року або після цієї дати).*
- *“Визначення суттєвості” - Зміни до МСБО 1 та МСБО 8 (випущені 31 жовтня 2018 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати).*

**7    Грошові кошти та їх еквіваленти**

Станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року вся сума грошових коштів та їх еквівалентів розміщена в банках з рейтингом uaA та вище (за оцінками рейтингових агентств Fitch, Moody's, "Кредит-Рейтинг" або "Експерт Рейтинг").

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2018 року у Компанії було 4 банки-контрагенти (на 31 грудня 2017 року – 5 банків-контрагентів) із загальною сумою грошових коштів та їх еквівалентів 1 000 тисяч гривень та вище. Сукупна сума цих залишків складала 48 503 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року – 83 931 тисяча гривень) або 100% грошових коштів та їх еквівалентів (на 31 грудня 2017 року – 100%).

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за валютами поданий у Примітці 21.

**8    Депозити в банках**

Станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року вся сума депозитів розміщена в банках з рейтингом uaA та вище (за оцінками рейтингових агентств Fitch, Moody's, "Кредит-Рейтинг" або "Експерт Рейтинг").

Станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року вся сума депозитів деномінована в гривнях.

Станом на 31 грудня 2018 року процентна ставка по банківських депозитах в гривнях складає 14,50% - 18,00% річних (на 31 грудня 2017 року – 7,70% - 12,95% річних) в залежності від дати розміщення і погашення депозитів.

Депозити в сумі 105 604 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року – 43 236 тисяч гривень) розміщені на термін до 1 року.

Всі депозити є не простроченими та не мають ознак знецінення. Резерв за депозитами в банках станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року не формувався.

Депозити в банках не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2018 року Компанія мала залишки сукупною сумою понад 1 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – понад 1 000 тисяч гривень) у 4 банках-контрагентах (на 31 грудня 2017 року – 3 банках-контрагентах). Загальна сукупна сума цих депозитів становила 105 604 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року – 43 326 тисяч гривень), або 100% від загальної суми банківських депозитів (на 31 грудня 2017 року – 100%).

**9    Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2018 р.</b>	<b>31 грудня 2017 р.</b>
Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	28 811	22 645
Дебіторська заборгованість за операціями перестраховування	1 203	1 583
Інша фінансова дебіторська заборгованість	1 590	1 604
Резерв під знецінення дебіторської заборгованості	(1 569)	(1 604)
<b>Всього дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю</b>	<b>30 035</b>	<b>24 228</b>

Станом на 31 грудня 2018 року у Компанії було 3 дебітора (на 31 грудня 2017 року – 3 дебітора) із загальною сумою заборгованості понад 1 000 тисяч гривень. Розмір цієї заборгованості складав 12 740 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 9 011 тисяч гривень), або 42% (на 31 грудня 2017 року – 37%) всієї дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року незабезпечена.

Аналіз дебіторської заборгованості за валютами поданий у Примітці 21.



**9 Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю (продовження)**

До складу дебіторської заборгованості включена сума 1 569 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 1 554 тисячі гривень), що представляє собою гарантійні внески, сплачені Компанією до централізованих страхових резервних фондів Моторно (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ). У зв'язку з припиненням асоційованого членства Компанії в МТСБУ у 2015 році та відповідно до Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів", МТСБУ має повернути гарантійний внесок Компанії протягом трьох років з дня припинення асоційованого членства страховика в МТСБУ. Наразі Компанія домагається повернення несплаченого залишку гарантійного внеску у судовому порядку (див. Примітку 23).

Нижче поданий аналіз дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

	Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	Дебіторська заборгованість за операціями перестраховання	Інша фінансова дебіторська заборгованість	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>				
<b>Всього поточної та не знеціненої заборгованості</b>	<b>28 416</b>	<b>-</b>	<b>21</b>	<b>28 437</b>
<i>Прострочена, але не знецінена заборгованість:</i>				
- Прострочена до 30 днів	395	1 095	-	<b>1 490</b>
- Прострочена від 30 до 90 днів	-	92	-	<b>92</b>
- Прострочена більше 90 днів	-	16	-	<b>16</b>
<b>Всього простроченої, але не знеціненої заборгованості</b>	<b>395</b>	<b>1 203</b>	<b>-</b>	<b>1 598</b>
<i>Індивідуально знецінені суми:</i>				
- Прострочені більше 360 днів	-	-	1 569	<b>1 569</b>
<b>Всього індивідуально знецінених сум</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 569</b>	<b>1 569</b>
Мінус: резерв під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	(1 569)	<b>(1 569)</b>
<b>Всього дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю</b>	<b>28 811</b>	<b>1 203</b>	<b>21</b>	<b>30 035</b>

**9 Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю (продовження)**

Нижче поданий аналіз дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	Дебіторська заборгованість за операціями перестрахування	Інша фінансова дебіторська заборгованість	Всього
<b>Всього поточної та не знеціненої дебіторської заборгованості</b>	<b>22 606</b>	-	-	<b>22 606</b>
<i>Прострочена, але не знецінена заборгованість:</i>				
- Прострочена до 30 днів	39	540	-	579
- Прострочена від 30 до 90 днів	-	1 043	-	1 043
<b>Всього простроченої, але не знеціненої заборгованості</b>	<b>39</b>	<b>1 583</b>	-	<b>1 622</b>
<i>Індивідуально знецінені суми:</i>				
- Прострочені більше 360 днів	-	-	1 604	1 604
<b>Всього індивідуально знецінених сум</b>	-	-	1 604	1 604
Мінус: резерв під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	(1 604)	(1 604)
<b>Всього дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю</b>	<b>22 645</b>	<b>1 583</b>	-	<b>24 228</b>

Основними факторами, які Компанія бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є період прострочення платежу та ймовірність її погашення. На підставі цього Компанією вище наведено аналіз залишків дебіторської заборгованості за кількістю днів прострочення платежу, які в індивідуальному порядку визначені як прострочені, але не знецінені, а також індивідуально знецінених сум.

Станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року резерв під іншу фінансову дебіторську заборгованість включав в себе резерв під суму заборгованості по поверненню коштів та нарахованих відсотків по внесках в МТСБУ.

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 26.

Інформацію щодо кредитного, валютного ризиків та ризику ліквідності подано в Примітці 21.

**9 Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю (продовження)**

У 2017-2018 роках у сумі резерву під знецінення дебіторської заборгованості відбулися наступні зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	Дебіторська заборгованість за операціями перестрашування	Інша фінансова дебіторська заборгованість	Всього
<b>Резерв під знецінення на 1 січня 2017 р.</b>	2	-	3 862	3 864
Зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	(875)	(875)
Суми, списані протягом року як безнадійні	(2)	-	(1 383)	(1 385)
<b>Резерв під знецінення на 31 грудня 2017 р.</b>	-	-	1 604	1 604
Створення резерву під знецінення протягом року	-	-	15	15
Суми, списані протягом року як безнадійні	-	-	(50)	(50)
<b>Резерв під знецінення на 31 грудня 2018 р.</b>	-	-	1 569	1 569

**10 Передоплати та інші активи**

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Передоплати постачальникам	627	588
Передоплати за податками, крім податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	61	31
Інші активи	89	64
<b>Всього передоплат та інших активів</b>	<b>777</b>	<b>683</b>

Станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року всі передоплати та інші активи були включені до складу оборотних активів.

**11 Поточне зобов'язання з податку на прибуток**

Станом на 31 грудня 2018 року Компанія має зобов'язання зі сплати податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування, нарахованого за результатами діяльності у 2018 фінансовому році, у розмірі 457 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 991 тисяча гривень).

Поточне зобов'язання з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування включено до поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року.

**12 Кредиторська заборгованість перед перестраховиками**

Компанія здійснює операції перестрахування в основному з перестраховиками, що входять до Allianz Group, а також з іншими перестраховиками-нерезидентами.

Нижче поданий аналіз кредиторської заборгованості перед перестраховиками за термінами погашення:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2018 р.</b>	<b>31 грудня 2017 р.</b>
До запитання та до 1 року	16 949	17 311
1-5 років	8 133	5 139
<b>Всього кредиторської заборгованості перед перестраховиками</b>	<b>25 082</b>	<b>22 450</b>

Аналіз кредиторської заборгованості перед перестраховиками за валютами поданий у Примітці 21.

**13 Кредиторська заборгованість перед агентами та власниками страхових полісів**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2018 р.</b>	<b>31 грудня 2017 р.</b>
<i>Фінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:</i>		
Комісійна винагорода агентам до виплати	5 534	4 011
<b>Всього фінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю</b>	<b>5 534</b>	<b>4 011</b>
<i>Нефінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:</i>		
Аванси, отримані від страхувальників	5 342	3 240
<b>Всього нефінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю</b>	<b>5 342</b>	<b>3 240</b>
<b>Всього кредиторської заборгованості перед агентами та власниками страхових полісів</b>	<b>10 876</b>	<b>7 251</b>

Станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року вся кредиторська заборгованість перед агентами та власниками страхових полісів віднесена до категорії поточних зобов'язань.

**14 Забезпечення та інші зобов'язання**

Забезпечення та інші зобов'язання складаються з наступних компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2018 р.</b>	<b>31 грудня 2017 р.</b>
<i>Інші фінансові зобов'язання:</i>		
Інша кредиторська заборгованість	989	585
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>989</b>	<b>585</b>
<i>Інші нефінансові зобов'язання:</i>		
Забезпечення під інші виплати працівникам	4 315	3 625
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	1 285	1 137
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>5 600</b>	<b>4 762</b>
<b>Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань</b>	<b>6 589</b>	<b>5 347</b>

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 26.

**14 Забезпечення та інші зобов'язання (продовження)**

Інформацію щодо валютного ризику та ризику ліквідності подано в Примітці 21.

Станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року всі інші фінансові та нефінансові зобов'язання Компанії є поточними зобов'язаннями.

У 2017-2018 роках у сумі забезпечень відбулися наступні зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Забезпечення під інші виплати працівникам	Забезпечення на виплату відпусток працівникам	Всього
<b>Балансова вартість на 1 січня 2017 р.</b>	<b>3 476</b>	<b>929</b>	<b>4 405</b>
Збільшення резерву, віднесені на прибуток чи збиток	4 866	1 339	<b>6 205</b>
Використання резерву	(4 717)	(1 131)	<b>(5 848)</b>
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2017 р.</b>	<b>3 625</b>	<b>1 137</b>	<b>4 762</b>
Збільшення резерву, віднесені на прибуток чи збиток	5 896	1 311	<b>7 207</b>
Використання резерву	(5 206)	(1 163)	<b>(6 369)</b>
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2018 р.</b>	<b>4 315</b>	<b>1 285</b>	<b>5 600</b>

Керівництво очікує, що сума забезпечень станом на 31 грудня 2018 року буде використана до кінця 2019 року.

**15 Страхові резерви та частка перестраховика у страхових резервах**

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
<b>Загальні суми</b>		
Резерв незароблених премій	75 824	62 182
Резерв на покриття збитків	40 541	28 580
<b>Всього страхових резервів, загальна сума</b>	<b>116 365</b>	<b>90 762</b>
<b>Частка перестраховика</b>		
Резерв незароблених премій	(38 746)	(31 643)
Резерв на покриття збитків	(25 037)	(15 555)
<b>Всього частка перестраховика у страхових резервах</b>	<b>(63 783)</b>	<b>(47 198)</b>
<b>Чисті суми</b>		
Резерв незароблених премій	37 078	30 539
Резерв на покриття збитків	15 504	13 025
<b>Всього страхових резервів, чиста сума</b>	<b>52 582</b>	<b>43 564</b>

**15 Страхові резерви та частка перестраховика у страхових резервах (продовження)**

У сумах страхових резервів відбулись наступні зміни:

	Загальна сума	Частка перестра- ховиків	Чиста сума
<i>У тисячах українських гривень</i>			
<b>Резерв незароблених премій на 1 січня 2017 р.</b>	<b>49 615</b>	<b>(26 033)</b>	<b>23 582</b>
Страхові премії підписані	145 312	(77 337)	67 975
Зароблені страхові премії	(132 745)	71 727	(61 018)
<b>Резерв незароблених премій на 31 грудня 2017 р.</b>	<b>62 182</b>	<b>(31 643)</b>	<b>30 539</b>
Страхові премії підписані	163 770	(84 055)	79 715
Зароблені страхові премії	(150 128)	76 952	(73 176)
<b>Резерв незароблених премій на 31 грудня 2018 р.</b>	<b>75 824</b>	<b>(38 746)</b>	<b>37 078</b>
<b>Резерв на покриття збитків на 1 січня 2017 р.</b>	<b>33 725</b>	<b>(14 632)</b>	<b>19 093</b>
Понесені збитки на страхові відшкодування	14 111	(5 803)	8 308
Страхові відшкодування виплачені	(19 256)	4 880	(14 376)
<b>Резерв на покриття збитків на 31 грудня 2017 р.</b>	<b>28 580</b>	<b>(15 555)</b>	<b>13 025</b>
Понесені збитки на страхові відшкодування	28 029	(17 354)	10 675
Страхові відшкодування виплачені	(16 068)	7 872	(8 196)
<b>Резерв на покриття збитків на 31 грудня 2018 р.</b>	<b>40 541</b>	<b>(25 037)</b>	<b>15 504</b>
<b>Всього страхових резервів на 1 січня 2017 р.</b>	<b>83 340</b>	<b>(40 665)</b>	<b>42 675</b>
Зміна за період	7 422	(6 533)	47 715
<b>Всього страхових резервів на 31 грудня 2017 р.</b>	<b>90 762</b>	<b>(47 198)</b>	<b>43 564</b>
Зміна за період	25 603	16 585	9 018
<b>Всього страхових резервів на 31 грудня 2018 р.</b>	<b>116 365</b>	<b>(63 783)</b>	<b>52 582</b>

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 26.

Станом на 31 грудня 2018 року усі страхові резерви є поточними зобов'язаннями, крім частини резерву незароблених страхових премій у розмірі 32 798 тисяч гривень та частини частки перестраховиків у резерві незароблених страхових премій у розмірі 23 125 тисяч гривень, які являють собою довгострокові зобов'язання. Станом на 31 грудня 2017 року усі страхові резерви є поточними зобов'язаннями, крім частини резерву незароблених страхових премій у розмірі 18 327 тисяч гривень та частини частки перестраховиків у резерві незароблених страхових премій у розмірі 13 017 тисяч гривень, які являють собою довгострокові зобов'язання.

**16 Зареєстрований капітал**

Номінальна зареєстрована сума статутного капіталу Компанії складає 63 160 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 63 160 тисяч гривень).

Учасники Компанії станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року:

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Частка володіння, %	Номінальна вартість
<b>Учасник</b>		
ALLIANZ HOLDING EINS GMBH	99,98%	63 146
ALLIANZ NEW EUROPE HOLDING GMBH	0,02%	13
ALLIANZ EUROPE B.V.	0,00%	1
<b>Всього зареєстрованого капіталу</b>	<b>100,00%</b>	<b>63 160</b>



## 17 Аналіз страхових премій, виплат та аквізиційних витрат

Аналіз страхових премій та виплат за видами страхової діяльності за 2018 рік подано нижче:

	Страху- вання майна	Страху- вання вогне- вих ризиків	Страху- вання фінан- сових ризиків	Страху- вання ванта- жів	Страху- вання відпові- даль- ності перевіз- ника	Страху- вання відпові- даль- ності третіх осіб	Страху- вання залізнич- ного транс- порту	Інше	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>									
<b>Премії підписані, загальна сума</b>									
- пряме страхування	30 126	23 219	11 262	40 099	6 881	39 302	3 257	1 385	155 531
- вхідне перестраховання	4 362	2 704	815	49	-	47	262	-	8 239
<b>Премії підписані, загальна сума</b>	<b>34 488</b>	<b>25 923</b>	<b>12 077</b>	<b>40 148</b>	<b>6 881</b>	<b>39 349</b>	<b>3 519</b>	<b>1 385</b>	<b>163 770</b>
<b>Зміна у резерві незароблених премій, загальна сума</b>	<b>(5 153)</b>	<b>(4 379)</b>	<b>(2 298)</b>	<b>(2 673)</b>	<b>(177)</b>	<b>1 230</b>	<b>(902)</b>	<b>710</b>	<b>(13 642)</b>
<b>Премії зароблені, загальна сума</b>	<b>29 335</b>	<b>21 544</b>	<b>9 779</b>	<b>37 475</b>	<b>6 704</b>	<b>40 579</b>	<b>2 617</b>	<b>2 095</b>	<b>150 128</b>
Премії, передані у перестраховання	(18 343)	(13 826)	(7 978)	(18 545)	(802)	(22 870)	(959)	(732)	(84 055)
Зміна частки перестраховика у резерві незароблених премій	3 863	2 922	1 711	1 200	-	(2 220)	-	(373)	7 103
<b>Чисті зароблені страхові премії</b>	<b>14 855</b>	<b>10 640</b>	<b>3 512</b>	<b>20 130</b>	<b>5 902</b>	<b>15 489</b>	<b>1 658</b>	<b>990</b>	<b>73 176</b>
Збитки відшкодовані	(766)	(2 604)	-	(5 857)	(3 873)	(1 525)	-	-	(14 625)
Витрати на врегулювання збитків	(276)	(146)	-	(2 155)	(87)	(86)	(1)	-	(2 751)
Дохід від суброгації	-	-	-	1 269	-	-	-	39	1 308
Відшкодування збитків, отримані від перестраховиків	287	1 255	-	3 334	369	1 277	-	-	6 522
Витрати на врегулювання збитків, отримані від перестраховиків	194	101	-	1 712	-	66	-	-	2 073
Дохід від суброгації, відшкодований перестраховикам	-	-	-	(723)	-	-	-	-	(723)
<b>Чисті відшкодування виплачені</b>	<b>(561)</b>	<b>(1 394)</b>	<b>-</b>	<b>(2 420)</b>	<b>(3 591)</b>	<b>(268)</b>	<b>(1)</b>	<b>39</b>	<b>(8 196)</b>
Зміни в резерві на покриття збитків, загальна сума	(1 123)	5 463	(2 685)	(20 908)	6 026	1 340	(158)	84	(11 961)
Зміна частки перестраховиків в резерві на покриття збитків	(211)	(4 806)	2 631	16 931	(3 442)	(1 620)	-	(1)	9 482
<b>Зміна у резерві на покриття збитків, чиста сума</b>	<b>(1 334)</b>	<b>657</b>	<b>(54)</b>	<b>(3 977)</b>	<b>2 584</b>	<b>(280)</b>	<b>(158)</b>	<b>83</b>	<b>(2 479)</b>
<b>Чиста сума понесених витрат на страхові відшкодування</b>	<b>(1 895)</b>	<b>(737)</b>	<b>(54)</b>	<b>(6 397)</b>	<b>(1 007)</b>	<b>(548)</b>	<b>(159)</b>	<b>122</b>	<b>(10 675)</b>
Аквізиційні витрати понесені впродовж року	(4 623)	(3 283)	(1 517)	(6 478)	(2 344)	(3 113)	(408)	(116)	(21 882)
Зміна у сумі відстрочених аквізиційних витрат	1 075	547	588	415	118	156	167	(93)	2 973
<b>Аквізиційні витрати</b>	<b>(3 548)</b>	<b>(2 736)</b>	<b>(929)</b>	<b>(6 063)</b>	<b>(2 226)</b>	<b>(2 957)</b>	<b>(241)</b>	<b>(209)</b>	<b>(18 909)</b>
<b>Результат від страхової діяльності до вирахування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність</b>	<b>9 412</b>	<b>7 167</b>	<b>2 529</b>	<b>7 670</b>	<b>2 669</b>	<b>11 984</b>	<b>1 258</b>	<b>903</b>	<b>43 592</b>

## 17 Аналіз страхових премій, виплат та аквізиційних витрат (продовження)

Аналіз страхових премій та виплат за видами страхової діяльності за 2017 рік подано нижче:

	Страху- вання майна	Страху- вання вогне- вих ризиків	Страху- вання фінан- сових ризиків	Страху- вання ванта- жив	Страху- вання відпові- сті перевіз- ника	Страху- вання відпові- даль- ності третіх осіб	Страху- вання залізнич- ного транс- порту	Інше	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>									
<b>Премії підписані, загальна сума</b>									
- пряме страхування	24 035	18 503	7 016	35 708	5 972	42 759	1 049	2 496	137 538
- вхідне перестраховування	4 629	2 201	702	73	-	127	42	-	7 774
<b>Премії підписані, загальна сума</b>	<b>28 664</b>	<b>20 704</b>	<b>7 718</b>	<b>35 781</b>	<b>5 972</b>	<b>42 886</b>	<b>1 091</b>	<b>2 496</b>	<b>145 312</b>
Зміна у резерві незароблених премій, загальна сума	(2 453)	(2 145)	(408)	(1 043)	(427)	(5 846)	(713)	468	(12 567)
<b>Премії зароблені, загальна сума</b>	<b>26 211</b>	<b>18 559</b>	<b>7 310</b>	<b>34 738</b>	<b>5 545</b>	<b>37 040</b>	<b>378</b>	<b>2 964</b>	<b>132 745</b>
Премії, передані у перестраховування	(13 243)	(9 926)	(4 795)	(18 346)	(530)	(29 004)	(97)	(1 396)	(77 337)
Зміна частки перестраховика у резерві незароблених премій	(516)	1 112	484	446	-	4 175	-	(91)	5 610
<b>Чисті зароблені страхові премії</b>	<b>12 452</b>	<b>9 745</b>	<b>2 999</b>	<b>16 838</b>	<b>5 015</b>	<b>12 211</b>	<b>281</b>	<b>1 477</b>	<b>61 018</b>
Збитки відшкодовані	(5 575)	(1 247)	(670)	(6 910)	(1 920)	(115)	-	(520)	(16 957)
Витрати на врегулювання збитків	(365)	(364)	(78)	(1 499)	(313)	(11)	-	(29)	(2 659)
Дохід від суброгації	-	-	-	279	-	-	-	81	360
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	256	-	-	2 874	-	-	-	-	3 130
Витрати на врегулювання збитків, отримані від перестраховиків	298	334	52	1 344	-	1	-	-	2 029
Дохід від суброгації, відшкодований перестраховикам	-	-	-	(279)	-	-	-	-	(279)
<b>Чисті відшкодування виплачені</b>	<b>(5 386)</b>	<b>(1 277)</b>	<b>(696)</b>	<b>(4 191)</b>	<b>(2 233)</b>	<b>(125)</b>	<b>-</b>	<b>(468)</b>	<b>(14 376)</b>
Зміни в резерві на покриття збитків, загальна сума	7 752	(7 569)	(1 668)	704	958	5 098	(10)	(120)	5 145
Зміна частки перестраховиків в резерві на покриття збитків	339	5 734	1 367	(80)	-	(6 437)	-	-	923
<b>Зміна у резерві на покриття збитків, чиста сума</b>	<b>8 091</b>	<b>(1 835)</b>	<b>(301)</b>	<b>624</b>	<b>958</b>	<b>(1 339)</b>	<b>(10)</b>	<b>(120)</b>	<b>6 068</b>
<b>Чиста сума понесених витрат на страхові відшкодування</b>	<b>2 705</b>	<b>(3 112)</b>	<b>(997)</b>	<b>(3 567)</b>	<b>(1 275)</b>	<b>(1 464)</b>	<b>(10)</b>	<b>(588)</b>	<b>(8 308)</b>
Аквізиційні витрати понесені впродовж року	(4 147)	(3 088)	(781)	(4 380)	(1 782)	(2 340)	(157)	(298)	(16 973)
Зміна у сумі відстрочених аквізиційних витрат	196	22	(21)	169	90	371	106	(121)	812
<b>Аквізиційні витрати</b>	<b>(3 951)</b>	<b>(3 066)</b>	<b>(802)</b>	<b>(4 211)</b>	<b>(1 692)</b>	<b>(1 969)</b>	<b>(51)</b>	<b>(419)</b>	<b>(16 161)</b>
<b>Результат від страхової діяльності до вирахування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність</b>	<b>11 206</b>	<b>3 567</b>	<b>1 200</b>	<b>9 060</b>	<b>2 048</b>	<b>8 778</b>	<b>220</b>	<b>470</b>	<b>36 549</b>

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 26.

**18 Аквізиційні витрати**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2018 рік</b>	<b>2017 рік</b>
<b>Відстрочені аквізиційні витрати на 1 січня</b>	<b>4 741</b>	<b>3 929</b>
Витрати, понесені впродовж року	21 882	16 973
Витрати, амортизація яких відноситься на прибуток чи збиток	(18 909)	(16 161)
<b>Відстрочені аквізиційні витрати на 31 грудня</b>	<b>7 714</b>	<b>4 741</b>

Аквізиційні витрати включають переважно комісії, виплачені агентам та брокерам.

Станом на 31 грудня 2018 року відстрочені аквізиційні витрати класифіковані як поточні зобов'язання, крім частини у розмірі 1 957 тисяч гривень, яка є довгостроковою. Станом на 31 грудня 2017 року відстрочені аквізиційні витрати класифіковані як поточні зобов'язання, крім частини у розмірі 509 тисяч гривень, яка є довгостроковою.

**19 Адміністративні та інші операційні витрати**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2018 рік</b>	<b>2017 рік</b>
Витрати на оплату праці	20 113	17 458
Оренда та утримання приміщень	4 207	3 663
Плата за професійні послуги	2 278	1 397
Амортизація і знос	931	1 045
Плата за банківські послуги та комісія з купівлі валюти	658	496
Витрати на рекламу	581	511
Витрати на відрядження	558	220
Витрати на інформаційні технології	542	379
Матеріальні витрати	324	391
Витрати на зв'язок	302	300
Оренда та технічне обслуговування автомобілів	296	224
Інші операційні витрати	1 003	981
<b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>31 793</b>	<b>27 065</b>

До складу витрат на оплату праці включено єдиний соціальний внесок у сумі 2 845 тисяч гривень (2017 рік: 2 309 тисяч гривень).

Інформацію щодо операцій із пов'язаними сторонами надано в Примітці 26.

**20 Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування**

Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2018 рік</b>	<b>2017 рік</b>
Поточний податок	4 988	3 179
<b>Витрати з податку на прибуток за рік</b>	<b>4 988</b>	<b>3 179</b>
Податок на дохід за договорами страхування	4 666	4 126
Зміна у передоплаті з податку на дохід за договорами страхування	(396)	(212)
<b>Всього податку на дохід за договорами страхування</b>	<b>4 270</b>	<b>3 914</b>
<b>Всього податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування</b>	<b>9 258</b>	<b>7 093</b>

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року.

Передоплата з податку на дохід за договорами страхування включена до складу поточних активів станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року.

**20 Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування (продовження)**

1 січня 2015 року вступив у дію Закон України № 71 від 28.12.2014 року «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо податкової реформи» (далі – «Закон»). У відповідності з цим Законом об'єктом оподаткування податком на прибуток підприємств 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 МСФЗ, на різниці, визначені у Законі.

Таким чином, у 2017-2018 роках Компанія сплачувала податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у цій фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці. Крім того Компанія сплачувала податок на дохід за ставкою 3% від суми страхових премій, нарахованих за договорами прямого страхування.

Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат представлена нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2018 рік</b>	<b>2017 рік</b>
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>29 107</b>	<b>20 983</b>
Теоретична сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 18% (2017 рік: 18%)	5 239	3 777
Податковий ефект статей, які не зменшують базу оподаткування	51	-
Податковий ефект статей, які не враховуються для цілей оподаткування	(840)	(879)
Інші тимчасові різниці за звітний рік, по яким не визнаний потенційний відстрочений податковий актив	538	281
<b>Витрати з податку на прибуток за рік</b>	<b>4 988</b>	<b>3 179</b>
<b>Податок на дохід за договорами страхування</b>	<b>4 270</b>	<b>3 914</b>
<b>Всього податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування</b>	<b>9 258</b>	<b>7 093</b>

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, яка буде застосовуватись при їх реалізації.

У зв'язку з цим у Компанії також виникають певні тимчасові різниці, насамперед, щодо створення забезпечень під майбутні виплати. Компанія не визнавала відстрочених податкових активів активи щодо вказаних тимчасових різниць в сумі 1 307 тисяч гривень (31 грудня 2017 року - 769 тисяч гривень) у зв'язку з відсутністю достатньої впевненості у їх реалізації. Невизнання таких активів не призводить до заниження нарахованої суми податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування у податковій декларації, але мало б вплив на суму відстроченого податку на прибуток, який в свою чергу зменшив би загальну суму витрат з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування.

Станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року відстрочені податкові активи та зобов'язання у Компанії відсутні.



## 21 Управління фінансовими та страховими ризиками

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Компанія не вважає ці ризики істотними для своєї діяльності, отже, не встановлює конкретні завдання та не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямоване 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 їх еквіваленти, депозити в банках та дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестрахування.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відображається у балансовій вартості фінансових і страхових активів у звіті про фінансовий стан.

Компанія створює резерв на покриття збитків від знецінення, що являє собою оцінку понесених збитків від знецінення дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та залишків коштів на банківських рахунках (див. Примітку 9).

Компанія розміщує грошові кошти та депозити лише в банках, узгоджених із материнською компанією.

**Ринковий ризик.** Компанія піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по (а) валютах і (б) процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

**Валютний ризик.** Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів.

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Компанії станом на 31 грудня 2018 року:

	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	47 128	879	496	<b>48 503</b>
Депозити в банках	105 605	-	-	<b>105 605</b>
Частка перестраховика у резерві незароблених премій	28 026	2 551	8 169	<b>38 746</b>
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	27 188	1 534	1 313	<b>30 035</b>
<b>Всього монетарних фінансових та страхових активів</b>	<b>207 947</b>	<b>4 964</b>	<b>9 978</b>	<b>222 889</b>
Резерв незароблених премій, загальна сума	61 423	4 139	10 262	<b>75 824</b>
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	22 450	633	1 999	<b>25 082</b>
Комісійна винагорода агентам до виплати	5 534	-	-	<b>5 534</b>
Інша кредиторська заборгованість	812	-	177	<b>989</b>
<b>Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань</b>	<b>90 219</b>	<b>4 772</b>	<b>12 438</b>	<b>107 429</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>117 728</b>	<b>192</b>	<b>(2 460)</b>	<b>115 460</b>

## 21 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Компанії станом на 31 грудня 2017 року:

	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	82 854	957	120	<b>83 931</b>
Депозити в банках	43 236	-	-	<b>43 236</b>
Частка перестраховика у резерві незароблених премій	19 580	3 503	8 560	<b>31 643</b>
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	19 429	2 187	2 612	<b>24 228</b>
<b>Всього монетарних фінансових та страхових активів</b>	<b>165 099</b>	<b>6 647</b>	<b>11 292</b>	<b>183 038</b>
Резерв незароблених премій, загальна сума	46 221	5 397	10 564	<b>62 182</b>
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	15 618	3 205	3 627	<b>22 450</b>
Комісійна винагорода агентам до виплати	4 011	-	-	<b>4 011</b>
Інша кредиторська заборгованість	418	-	167	<b>585</b>
<b>Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань</b>	<b>66 268</b>	<b>8 602</b>	<b>14 358</b>	<b>89 228</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>98 831</b>	<b>(1 955)</b>	<b>(3 066)</b>	<b>93 810</b>

Нижче в таблиці наведено аналіз чутливості прибутку або збитку та капіталу до обґрунтовано можливих змін курсів обміну на звітну дату при незмінності всіх інших змінних:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
	Вплив на прибуток або збиток та капітал	Вплив на прибуток або збиток та капітал
Зміцнення долара США на 20%	31	(321)
Послаблення долара США на 10%	(16)	160
Зміцнення євро на 20%	(403)	(503)
Послаблення євро на 10%	202	251

**Ризик процентної ставки.** Ризик процентної ставки – це ризик, що виникає у зв'язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на фінансовий стан Компанії та її грошові потоки. Процентний дохід може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика та процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. Станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань. При проведенні стрес-тестування для внутрішніх цілей Компанія розраховує вплив на операційний прибуток падіння чи підвищення процентної ставки на 1%. Станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року зміни ринкових процентних ставок не мали б впливу на прибуток або збиток і капітал Компанії.

**21 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)**

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про відшкодування страхових випадків. Компанія має достатньо коштів на банківських рахунках для виконання більшості з 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 2017 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду, окрім кредиторської заборгованості перед перестраховиками. Аналіз кредиторської заборгованості перед перестраховиками за термінами погашення наведено у Примітці 12. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами приблизно дорівнюють балансовій вартості даних фінансових зобов'язань. Термін погашення дебіторської заборгованості не перевищує одного року. Періоди погашення резерву незароблених премій (та частки перестраховика у резерві незароблених премій) та відстрочених аквізиційних витрат наведено відповідно у Примітках 15 та 18.

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

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть із року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більший портфель подібних договорів страхування, тим менша відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп матимуть менший вплив на портфель в цілому.

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 із ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестраховання. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестраховання, використовуючи як договори облігаторного перестраховання, так і договори факультативного перестраховання.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, та всі договори страхування укладаються в українських гривнях (окрім незначної кількості договорів із нерезидентами, які укладаються в доларах США). Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності. Відповідна інформація представлена у Примітці 17.

**Аналіз залежності резерву на покриття збитків від використаних припущень.** Для оцінки залежності збитків, які виникли, але не заявлені по видах страхування, за якими резерв розраховується з використанням актуарних методів (див. Примітку 3) були використані наступні припущення:

- збільшення резерву на покриття збитків по нерегульованих вимогах на 5%, для того щоб проаналізувати ефект змін в оцінках резерву збитків по нерегульованих вимогах;
- збільшення кожного з коефіцієнтів розвитку збитковості і заздалегідь визначеного коефіцієнту очікуваних збитків на 5% для того, щоб проаналізувати ефект інфляції.

## **21 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)**

По результатах аналізу залежності від використаних припущень резерву збитків, які виникли, але не заявлені по видам страхування, за якими резерв розраховується з використанням актуарних методів, зміна резерву в порівнянні з базовим сценарієм була несуттєвою станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року.

Для видів страхування, по яким резерв збитків, які виникли, але не заявлені розраховується методом фіксованого відсотка (страхування вогневих ризиків, страхування фінансових ризиків, страхування відповідальності третіх осіб, страхування залізничного транспорту), аналіз чутливості резерву не проводився.

Компанія прийняла рішення не наводити розкриття щодо розвитку збитковості, так як невизначеність щодо суми та строків відшкодувань за страховими контрактами, як правило, вирішується протягом одного року.

## **22 Управління капіталом**

Управління капіталом Компанії спрямоване на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – “Нацкомфінпослуг”), і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу та може її коригувати шляхом виплати дивідендів учасникам або повернення капіталу учасникам.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальний розмір статутного фонду, а також ряд нормативів платоспроможності. Відповідно до Закону України «Про страхування» №85/96-вр від 7 березня 1996 року зі змінами та доповненнями, мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя становить 1 000 тисяч євро за обмінним курсом валюти України. Згідно із розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 4934 від 22 листопада 2005 року, заявник для набуття статусу фінансової установи з наміром займатися видами страхування, іншими, ніж страхування життя, повинен сформувати статутний капітал, у сумі, еквівалентній 1 000 тисяч євро за валютним обмінним курсом валюти України на день подання заяви.

Відповідно до цієї фінансової звітності Компанія дотримувалась усіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року.

## **23 Умовні та інші зобов'язання**

**Судові процедури.** До Компанії періодично, в ході звичайної діяльності, можуть надходити позовні вимоги. Виходячи з власної оцінки, а також консультацій внутрішніх і зовнішніх професійних консультантів, керівництво вважає, що вони не призведуть до якихось значних збитків понад суму резервів, відображених у цій фінансовій звітності.

У березні 2018 року страхувальником було подано позовну заяву до суду щодо порушення Компанією страхового законодавства у зв'язку із відмовою у виплаті страхового відшкодування. Наразі справа знаходиться на розгляді Господарського суду міста Києва. Враховуючи відкриття судової справи, керівництвом Компанії було прийнято рішення про відновлення резерву заявлених збитків у сумі 1 620 тисяч гривень. Виходячи з власної оцінки, а також консультацій зовнішніх професійних консультантів, керівництво вважає, що остаточна відповідальність по даній справі не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Компанії понад суму, яка включена до складу страхових резервів.

**23 Умовні та інші забезпечення (продовження)**

У травні 2018 Компанія подала позов до МТСБУ про стягнення залишку коштів у гарантійному фонді МТСБУ. У зв'язку з припиненням асоційованого членства Компанії в МТСБУ, останнє повинно повернути Компанії залишок гарантійного внеску у фонді захисту потерпілих та нарахований інвестиційний дохід. У зв'язку з відмовою повернення вказаних коштів, Компанія вирішила оскаржувати свою вимоги у судовому порядку. Станом на дату цієї звітності, сума вимог Компанії складає суму 1 780 тисяч гривень (включаючи гарантійний внесок, інвестиційний дохід та інфляційні коригування). У червні 2018 року суд першої інстанції задовольнив позовні вимоги Компанії. МТСБУ було подано апеляційну скаргу на рішення Господарського суду міста Києва. Наразі справа знаходиться на розгляді Київського апеляційного господарського суду. Виходячи з власної оцінки, а також консультацій зовнішніх професійних консультантів, керівництво вважає, що повернення коштів, розміщених в МТСБУ є ймовірним. Враховуючи невизначеність щодо строків і суми відшкодування, Компанія сформувала резерв під знецінення заборгованості по поверненню гарантійних внесків, сплачених до фондів МТСБУ, у складі іншої фінансової дебіторської заборгованості.

**Податкове законодавство.** Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюватися. Відповідні місцеві та центральні органи можуть оскаржувати тлумачення цього законодавства керівництвом Компанії та його застосування до операцій і діяльності Компанії.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи більш складний підхід. Ці фактори в поєднанні з зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до збільшення рівня і частоти податкових перевірок. Зокрема, існує ймовірність того, що операції та діяльність, які раніше не оскаржувалися, можуть бути оскаржені. В результаті податкові органи можуть нарахувати істотні додаткові суми податків, штрафів та пені.

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.

Відповідно до норм податкового законодавства, запроваджених у 2017 році, збільшено вартісні критерії для визнання операцій контрольованими. Так, операції вважаються контрольованими для цілей трансфертного ціноутворення, якщо обсяг усіх операцій з одним і тим же контрагентом перевищує 10 мільйонів гривень, за вирахуванням непрямих податків за умови, що загальна сума річного доходу платника податків перевищує 150 мільйонів гривень, за вирахуванням непрямих податків. У 2018 році вартісні критерії для визнання операцій контрольованими не зазнали змін порівняно із 2017 роком.

Кінцевий термін подання звіту про контрольовані операції – 1 жовтня року, що настає за звітним. Змінами до Податкового кодексу України, які вступили в силу з 1 січня 2018 року, збільшено термін для підготовки документації з трансфертного ціноутворення. Отже, податкові органи мають право вимагати від суб'єктів господарювання надавати документацію з трансфертного ціноутворення для обґрунтування проведення відповідних операцій за правилом «вितягнутої руки» починаючи з 1 жовтня року, що настає за календарним роком, в якому такі контрольовані операції було здійснено.

Керівництво вважає, що цінова політика Компанії ґрунтується на загальних умовах, оскільки воно запровадило процедури внутрішнього контролю для забезпечення відповідності вимогам законодавства щодо трансфертного ціноутворення.

Враховуючи, що практика впровадження нових правил трансфертного ціноутворення в Україні ще не встановлена, вплив оскаржень з боку відповідних органів щодо трансфертного ціноутворення Компанії не може бути надійно оцінений.

## **23 Умовні та інші забезпечення (продовження)**

**Зобов'язання з операційної оренди.** В ході звичайної діяльності Компанія орендує офісні приміщення. Станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року у Компанії відсутні значні майбутні мінімальні платежі з операційної оренди, яка не підлягають скасуванню.

У кінці 2018 року відбулися певні обставини, які призвели до зміни орендодавця офісу Компанії. Компанія уклала договір з новим орендодавцем та виплачує відповідні орендні платежі на його користь. У той же час, у Компанії залишився договір з попереднім орендодавцем, який був укладений раніше строком до кінця 2019 року. Наразі Компанія не здійснює платежів за даним договором у зв'язку з невиконанням орендодавцем його умов та оцінює наявність належних правових підстав для визнання його нікчемним. Менеджмент розглядає ризик оскарження позиції Компанії і пред'явлення вимог за попереднім договором оренди як можливий.

## **24 Справедлива вартість фінансових інструментів**

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року приблизно дорівнювала їх балансовій вартості (“Рівень 3” в ієрархії справедливої вартості, крім грошових коштів і їх еквівалентів, віднесених до категорії “Рівень 2”).

## **25 Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Для цілей оцінки МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року всі фінансові активи Компанії були віднесені до категорії “кредити і дебіторська заборгованість”.

Станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року всі фінансові зобов'язання Компанії були обліковані за амортизованою вартістю.

## **26 Операції із пов'язаними сторонами**

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Компанія входить до складу Allianz Group. Склад учасників Компанії наведено в Примітці 16. Станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року головною материнською компанією була Allianz SE (Німеччина).

В звітних періодах Компанія не проводила операцій з материнською компанією та не мала залишків за ними.



## 26 Операції з фінансовими сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.		31 грудня 2017 р.	
	Компанії, що входять до складу "Allianz Group"	Основний управлінський персонал	Компанії, що входять до складу "Allianz Group"	Основний управлінський персонал
<b>Активи:</b>				
Частка перестраховика у резерві незароблених премій	32 658	-	26 381	-
Частка перестраховика у резерві на покриття збитків	23 841	-	13 527	-
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю:				
- дебіторська заборгованість за операціями перестраховування	754	-	1	-
<b>Зобов'язання:</b>				
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	22 022	-	18 903	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання:				
- Резерви під інші виплати працівникам	-	2 188	-	1 992
- Резерв невикористаних відпусток	-	227	-	237
- Інші забезпечення	-	177	-	-

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік були наступними:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Компанії, що входять до складу "Allianz Group"	Основний управлінський персонал
Премії, передані у перестраховування	(69 814)	-
Зміна частки перестраховика в резерві незароблених премій	6 277	-
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	2 461	-
Зміна частки перестраховика в резерві на покриття збитків	10 314	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(673)	(5 061)

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік були наступними:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Компанії, що входять до складу "Allianz Group"	Основний управлінський персонал
Премії, передані у перестраховування	(61 292)	-
Зміна частки перестраховика в резерві незароблених премій	9 155	-
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	839	-
Зміна частки перестраховика в резерві на покриття збитків	(9)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(425)	(4 582)

Адміністративні та інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату та короткострокові премії.

## 27 Події після звітної дати

Після 31 грудня 2018 року не відбулося жодних подій, інформація про які вимагає розкриття в цій фінансовій звітності.

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Україна" Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_  
 Територія М. КИЇВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ Р-Н за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_  
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з додатковою відповідальністю за КОАТУУ \_\_\_\_\_  
 Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя за КОПФГ \_\_\_\_\_  
 Середня кількість працівників 1 46 за КВЕД \_\_\_\_\_  
 Адреса, телефон 04119 УКРАЇНА, м. Київ, Дегтярівська, 21Г 0444997700

КОДИ		
2019	02	28
32253696		
8039100000		
250		
65.12		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

v
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

на **31.12.2018** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	445	110
первісна вартість	1001	3 770	3 774
накопичена амортизація	1002	3 325	3 664
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 203	1 159
первісна вартість	1011	8 907	9 389
знос	1012	7 704	8 230
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	1 658	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	4 741	7 714
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>8 047</b>	<b>8 983</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	2	3
Виробничі запаси	1101	2	3
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	22 645	28 811
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	171	82
з бюджетом	1135	31	61
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 423	4 607
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	758
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 637	2 600
Поточні фінансові інвестиції	1160	42 610	101 550
Гроші та їх еквіваленти	1165	83 134	47 951
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	83 134	47 951
Витрати майбутніх періодів	1170	417	545
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	47 198	63 783



у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	15 555	25 037
резервах незароблених премій	1183	31 643	38 746
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>199 268</b>	<b>250 751</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>8</b>	<b>6</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>207 323</b>	<b>259 740</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	63 160	63 160
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	16	2
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	450	1 145
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	16 896	36 064
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>80 522</b>	<b>100 371</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	90 762	116 365
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	28 580	40 541
резерв незароблених премій	1533	62 182	75 824
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>90 762</b>	<b>116 365</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	88	42
розрахунками з бюджетом	1620	991	457
у тому числі з податку на прибуток	1621	991	457
розрахунками зі страхування	1625	140	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	9	3
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	19 181	22 026
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	6 593	8 622
Поточні забезпечення	1660	9 037	11 854
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>36 039</b>	<b>43 004</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>207 323</b>	<b>259 740</b>

Керівник

Мужук Андрій Михайлович

Головний бухгалтер

Шарасва Катерина Ігорівна

<sup>1</sup> Визначається в переліку, затвердженому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.





Підприємство

Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс  
Україна"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2019

02

28

32253696

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2018

р.

Форма N2 Код за ДКУД

1801003

Додаткові дані:

КВЕД

65.12

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	73 177	61 018
премії підписані, валова сума	2011	163 770	145 312
премії, передані у перестраховування	2012	84 055	77 337
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	13 641	12 567
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	7 103	5 610
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 15 164 )	( 13 034 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	8 105	13 828
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	49 908	34 156
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-2 479	6 068
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-11 960	5 145
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	9 481	923
Інші операційні доходи	2120	5 354	4 907
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 18 603 )	( 15 899 )
Витрати на збут	2150	( 19 687 )	( 16 949 )
Інші операційні витрати	2180	( 3 111 )	( 2 114 )
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	11 382	10 169
збиток	2195	( - )	( - )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	17 726	10 814
Інші доходи	2240	9	3
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 10 )	( 3 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	29 107	20 983
збиток	2295	( - )	( - )

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-9 257	-7 093
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	19 850	13 890
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>19 850</b>	<b>13 890</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	93	354
Витрати на оплату праці	2505	17 166	15 053
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 947	2 405
Амортизація	2515	931	1 045
Інші операційні витрати	2520	20 264	16 105
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>41 401</b>	<b>34 962</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Мужук Андрій Михайлович

Головний бухгалтер

Шарасва Катерина Ігорівна





Підприємство

Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Україна"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2019 | 02 | 28

32253696

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за Рік 2018 р.

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	209	294
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	9
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	159 611	136 650
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1 395	977
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 8 940 )	( 7 012 )
Праці	3105	( 13 251 )	( 10 449 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 3 373 )	( 2 692 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 13 623 )	( 9 874 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 10 188 )	( 6 702 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 135 )	( 133 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 3 297 )	( 3 038 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 307 )	( 152 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 274 )	( 112 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 111 392 )	( 99 788 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( - )	( 1 734 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>10 055</b>	<b>6 117</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	6	262
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	14 527	10 193
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-



Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	113 960	68 058
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( 553 )	( 297 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( 172 900 )	( 110 668 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-44 960</b>	<b>-32 452</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-34 905</b>	<b>-26 335</b>
Залишок коштів на початок року	3405	83 134	109 367
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-279	102
Залишок коштів на кінець року	3415	47 950	83 134

Керівник

Мужук Андрій Михайлович

Головний бухгалтер

Шарасва Катерина Ігорівна



Підприємство

Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Україна"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2019 02 28

32253696

## Звіт про власний капітал

за 2018 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	63 160	16	-	450	16 896	-	-	80 522
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>63 160</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>450</b>	<b>16 896</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>80 522</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 849</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 849</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	695	-695	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-14	-	-	14	-	-	-

Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-14	-	695	19 168	-	-	19 849
Залишок на кінець року	4300	63 160	2	-	1 145	36 064	-	-	100 371

Керівник

Мужук Андрій Михайлович

Головний бухгалтер

Шарасва Катерина Ігорівна

