



**ТДВ «Страхова компанія «Роксолана»**

**Фінансова звітність за 2018 рік.**

**Зміст**

Річна фінансова звітність

Баланс

Звіт про сукупний дохід

Звіт про зміни у власному капіталі

Звіт про рух грошових коштів

Примітки до річної фінансової звітності

## Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

### Примітка 1. Основні відомості про Компанію:

Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія Роксолана» почала свою діяльність в 1998 році.

Статутний капітал компанії станом на 31.12.2018 р. становить 27,0 млн. грн.  
Гарантійний фонд компанії за станом на 31.12.2018 р. складає 6,7 млн. грн.,  
Резервний капітал склав – 2 301 тис. грн.

За роки роботи ТДВ «СК Роксолана» отримала статус стабільної та серйозної компанії, стала відомою в місті Запоріжжі та Запорізькій області, зарекомендувала себе як надійний і добросовісний діловий партнер, займається благодійністю і бере активну участь у житті нашого міста.

#### Основні відомості про страховика.

Повне найменування	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія Роксолана»
Скорочене найменування	ТДВ «СК Роксолана»
Код ЄДРПОУ	30001181
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Дата державної реєстрації	05.11.1998 року
Серія та № свідоцтва про державну реєстрацію	Серія А00 № 196266
Серія та № свідоцтва про реєстрацію фінансової установи та дата видачі свідоцтва	СТ № 70 від 21.08.2004 р.
Орган, що видав свідоцтво	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України
Місцезнаходження	69035, м. Запоріжжя, вул. Сєдова, 3
Телефон	(061) 239-11-48
Поточний рахунок	№ 26503008280032, МФО 313849 АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», м. Запоріжжя
Основні види діяльності за КВЕД	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя; 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення 77.11 Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів; 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна
Кількість працівників	19
Кількість відокремлених підрозділів	1

Статутний капітал зареєстрований відділом реєстрації та єдиного реєстру Запорізької міської Ради народних депутатів № 0010028 від 05.11.1998 року, в розмірі 450 000,00 (чотириста п'ятдесят тисяч) гривень і сформований за рахунок грошових коштів.

Рішенням загальних зборів учасників товариства (протокол № 9 від 12.06.2000р.) статутний капітал збільшено до 1 000 000,00 (один мільйон) гривень. Збільшення статутного капіталу зареєстровано відділом реєстрації та єдиного реєстру Запорізької міської Ради народних депутатів 03.07.2000 р. за № 0010719.

Рішенням загальних зборів учасників товариства (протокол № 34 від 14.05.2002 р.) статутний капітал збільшено до 2 500 000,00 (два мільйона п'ятсот тисяч) гривень. Збільшення статутного капіталу зареєстровано відділом реєстрації та єдиного реєстру Запорізької міської Ради народних депутатів 27.05.2002 р. за № 0020369.

Рішенням загальних зборів учасників товариства (протокол № 46 від 21.02.2003 р.) статутний капітал збільшено до 4 000 000,00 (чотири мільйона) гривень. Збільшення статутного капіталу зареєстровано відділом реєстрації та єдиного реєстру Запорізької міської Ради народних депутатів 11.03.2003 р за № 0020761.

Рішенням загальних зборів учасників товариства (протокол № 89 від 27.08.2004 р.) статутний капітал збільшено до 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень. Збільшення статутного капіталу зареєстровано державним реєстратором виконавчого комітету Запорізької міської Ради Астаховою С.П. 14.10.2004 р. за № 11031050001001146.

Рішенням загальних зборів учасників товариства (протокол № 132 від 01.03.2006 р.) статутний капітал збільшено до 10 000 000,00 (десять мільйонів) гривень. Збільшення статутного капіталу зареєстровано державним реєстратором виконавчого комітету Запорізької міської Ради Астаховою С.П. 20.04.2006 р. за № 11031050002001146.

Рішенням загальних зборів учасників товариства (протокол № 170 від 07.02.2008 р.). статутний капітал збільшено до 16 000 000,00 (шістнадцять мільйонів) гривень. Збільшення статутного капіталу зареєстровано державним реєстратором виконавчого комітету Запорізької міської Ради Астаховою С.П. 29.02.2008 р. за № 11031050012001146.

Останні збори учасників, щодо питань формування статутного капіталу Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія Роксолана» відбулися 18.12.2015 року (протокол загальних зборів учасників № 503). Загальними зборами засновників було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу товариства до 27 000 000,00 (двадцять сім мільйонів) гривень шляхом внесення грошових коштів на рахунок Товариства. Збільшення статутного капіталу зареєстровано державним реєстратором юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 15 Запорізького міського управління юстиції 21.12.2015 р. за № 11031050029001146.

Статутний капітал розподілено між засновниками на 1`000 (одну тисячу) часток. Одна частка становить 27 000,00 (двадцять сім тисяч) гривень.

ПІБ засновника	РНОКПП	Місце знаходження	Частка у статутному капіталі	
			%	грн.
Абдінов Артур Тазаханович	2167708597	Україна	33,3	8 991 000, 0
Кирилюк Олег Анатолійович	2267205270	Україна	33,4	9 018 000,0
Рабцун Олександр Іванович	2294112197	Україна	33,3	8 991 000,0

Станом на 31.12.2018 р. до статутного капіталу товариства фактично внесені 27 000 000,00 (двадцять сім мільйонів) гривень, з них – 11 450 000,0 грн., грошовими коштами на рахунок товариства, а 15 550 000,0 грн. шляхом направлення дивідендів

Для створення та збільшення зареєстрованого статутного капіталу Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія Роксолана» не залучались векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Розмір внесків в бухгалтерському обліку, відображений по балансовому рахунку 40 «Статутний капітал» в сумі, рівнозначній статуту товариства.

**Діючі ліцензії на 31.12.2018**

<b>№ п/п</b>	<b>Серія №</b>	<b>Найменування виду страхування</b>	<b>Строк дії (з ____ по ____)</b>		<b>Дата видачі</b>	<b>Ким видано</b>
1	АЕ № 641822	Добровільне страхування медичних витрат	25.11.2005	безстроковий	06.04.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг)
2	АЕ № 641834	Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	25.11.2005	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
3	АЕ № 641832	Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	25.11.2005	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
4	АЕ № 641827	Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	25.11.2005	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
5	АЕ № 641825	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні і об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	25.04.2006	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг

6	АЕ № 641831	Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
7	АЕ № 641829	Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
8	АЕ № 641824	Добровільне страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
9	АЕ № 641823	Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
10	АЕ № 641826	Добровільне страхування фінансових ризиків	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
11	АЕ № 641830	Добровільне страхування від нещасних випадків	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
12	АЕ № 641833	Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	11.12.2008	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
13	АЕ № 641828	Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальності перевізника)].	21.01.2010	безстроковий	06.04.2015	Нацкомфінпослуг
14	---	Обов'язкове страхування предмету іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	22.11.2016	безстрокова	---	Нацкомфінпослуг Розпорядження № 2910 від 22.11.2016р.

15	---	Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	11.01.2017	безстрокова	---	Нацкомфінпослуг Розпорядження № 13 від 11.01.2017р.
----	-----	--	------------	-------------	-----	---

**Пріоритетними в роботі компанії у 2018 р. були такі напрями:**

- добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) 697,9 тис. грн.);
- добровільне страхування наземного транспорту (463,7 тис. грн.);
- добровільне страхування фінансових ризиків (114,4 тис. грн.);

**Постійними клієнтами нашої компанії є такі підприємства і організації:**

АКБ «Індустріалбанк» (код 13857564); ТОВ «Агро-Консалтинг-Груп» (код 31398324); ТОВ «БРАйт и Ко» (код 13637377); ТОВ «НІЯ» (код 30473379); ТОВ «Весна-Агро» (код 22590663); ПП «Профдез плюс» (код 37648782) та ін.

**По перестраховуванню компанія працює з**

ТДВ «СК «КРЕДО» (Україна, м. Запоріжжя, код 13622789).

Страхова компанія розташовується у орендованому приміщенні, загальною площею 154,3 кв.м.

Кількість штатних співробітників складає 13 осіб.

Середньомісячна заробітна плата за 2018 рік склала 6873 грн.

Зобов'язання по виплатах страхових сум і страхових відшкодувань страхова компанія виконала в повному обсязі, що склало 337,7 тис. грн., у т.ч. по видам страхування:

Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	315,1
Добровільне страхування від нещасних випадків	5,4
Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	17,2

Всі види страхування прибуткові.

Резерви незароблених премій ОДО «СК «Роксолана» станом на 31 грудня 2018 р. склали 408,6 тис. грн.

Частка перестраховувальників в резервах незароблених премій станом на 31 грудня 2018р. склали 1,1 тис. грн.

Передано в перестраховування за 2018 рік 2,2 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2018 р. центральний офіс ТДВ «СК Роксолана» розташовується за адресою: 69035, м. Запоріжжя, вул. Седова, буд. 3. Також є один відокремлений підрозділ: Київське представництво ТДВ «СК Роксолана», місцезнаходження: 01133, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, буд. 18/7, к. 103. Станом на 31.12.2018 р. підрозділ фактично діяльності не веде, будь-яких послуг не надає.

В 2018 році компанія, відповідно до ч.2 ст.12 закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» і п.2 Порядку надання фінансовій звітності, вела облік по

Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФО). Нижче прописані методи оцінки основних засобів Компанії.

У зв'язку з набуттям чинності МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» були перекваліфіковані активи, що віднесені до фінансових інструментів, і як наслідок відбулись зміни у фінансовій звітності попереднього року. Більш детально ця інформація розкрита у **Примітці 2**.

### **Примітка 2 Основа підготовки фінансової звітності**

Фінансова звітність за 31 грудня 2018 року підготовлена відповідно до чинних **Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО)**.

Зазначена фінансова звітність є індивідуальною звітністю. Компанія не складала консолідовану фінансову звітність на підставі пункту 10 (b) положення МСФЗ 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність».

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності надані нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх наведених в звітності періодів, якщо не вказано інше.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням коригувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

### **Валюта надання інформації**

Функціональною валютою фінансової звітності Підприємства є українська гривня. Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

### **Принцип безперервності діяльності.**

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

### **Примітка 3. Основні принципи облікової політики:**

В 2018 році Компанія почала застосовувати обов'язкові до застосування два нових міжнародних стандарти: МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ (IFRS) 15 «виручка за договорами з покупцями», а також нове роз'яснення КРМФО (IFRIC) 22 «операції з іноземною валютою і попередня оплата».

### **Нові стандарти спричинили наступний вплив на звітність компанії за 2018рік:**

#### **Примітка 3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

МСФЗ (IFRS) 9 визначає принципи фінансової звітності щодо фінансових активів і фінансових зобов'язань, для забезпечення надання користувачам фінансової звітності доречної та корисної інформації, необхідної для виконання ними оцінки сум, строків і невизначеності майбутніх грошових потоків суб'єкта господарювання.

#### **Класифікація фінансових активів.**

Фінансові активи класифікуються по наступним категоріям:

- фінансові активи, які відображаються по справедливій вартості з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;

- фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків;

Зміни в класифікації фінансових активів та інструментів наступний:

<b>Фінансові активи та інструменти</b>	<b>Оцінка за МСФЗ (IAS) 39 станом на 31.12.2017</b>	<b>Оцінка за МСФЗ (IFRS) 9 станом на 01.01.2018</b>
грошові кошти в касі та на рахунку	Позики та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
депозити в банках	Позики та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
довгострокові векселя, які утримуються до погашення	Позики та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
цінні папери	За справедливою вартістю через прибуток або збиток	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід
інвестиції в дольові активи інших юридичних осіб	Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через поточний прибуток (збиток)
Інші фінансові активи	Позики та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
векселі видані	Кредиторська заборгованість	Амортизована собівартість

Компанія очікує, що буде у подальшому оцінювати за наведеною вище класифікацією всі фінансові активи.

Для боргових фінансових інструментів - векселів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

► інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;

Дольові фінансові активи, які не відносяться до торгового портфелю, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9.

*Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.



### **Знецінення**

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Компанія визнавала резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Компанії може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 180 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Під час складання фінансової звітності керівництво оцінило кредитний ризик наявних фінансових активів та не виявило зазначених критеріїв.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;
- г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

#### Знецінення цінних паперів в портфелі до погашення.

Товариство оцінює на індивідуальній основі, чи існують ознаки знецінення за цінними паперами в портфелі до погашення. У випадку наявності ознак від знецінення, сума збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитку відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо у наступному році сума оцінених збитків від знецінення зменшується внаслідок події, яка сталася після того, як були визнані збитки від знецінення, тоді раніше визнані суми збитків відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Товариство застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- залишається ринкова вартість такого фінансового активу на розрахунок попереднього періоду;
- аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставку дисконту, яка дорівнює або

діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка), а в разі її відсутності – розмір ставки дисконтування затвердженої обліковою політикою Товариства.;

- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Разом з тим переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

### **Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибутки і збитки, Компанія відносить корпоративні права. Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості фінансового активу відбиваються в прибутку або збитку за рік як фінансові доходи доки визнання фінансового активу не буде припинено. Дивіденди включаються у фінансові доходи, коли встановлено право на отримання виплачуваних дивідендів, і вірогідність їх надходження є високою.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, сума кумулятивного збитку визнається у прибутку чи збитку.

### **Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Компанія відносить інвестиції в акції. Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості фінансового активу відбиваються в іншому сукупному доході за рік у розділі II. СУКУПНИЙ ДОХІД в ЗВІТІ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД доки визнання фінансового активу не буде припинено. Дивіденди включаються у фінансові доходи, коли встановлено право на отримання виплачуваних дивідендів, і вірогідність їх надходження є високою.

Ринкові акції оцінюються за біржовим курсом на ФБ ПФТС станом на останній робочий день біржи.

Неринкові акції, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Компанія застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- залишається ринкова вартість такого фінансового активу на розрахунок попереднього періоду;
- аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Компанія використовує ставку дисконту, яка дорівнює або діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка), а в разі її відсутності – розмір ставки дисконтування затвердженої обліковою політикою Компанії;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Разом з тим переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

### **Цінні папери в портфелі до погашення**

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Товариство має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу - як правило векселя.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю в разі, якщо термін очікуваного погашення складає термін більше одного року.

Товариство визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на квартал із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери в портфелі до погашення підлягають перегляду на знецінення.

За цінними паперами в портфелі до погашення визнаються процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

Компанія визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідного цінного папера, у тому числі і за цінними паперами, за якими визнавалося знецінення.

На дату балансу цінні папери в портфелі до погашення переглядаються щодо можливого знецінення на основі аналізу очікуваних грошових потоків.

Знецінення цінних паперів у портфелі до погашення відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів (без урахування сум накопиченої уцінки) над поточною теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за таким цінним папером, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання).

За наявності прострочених процентів на час визнання знецінення цінних паперів у портфелі до погашення відображає визначений збиток за рахунками резервів під знецінення цінних паперів та під заборгованість за нарахованими доходами. Сума резервів, відображених за відповідними рахунками, має відповідати різниці між балансовою вартістю цінних паперів та оціненою сумою очікуваного відшкодування на дату визнання знецінення.

### **Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошовими коштами визначаються високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливую вартість. Грошові кошти, на які має місце обмеження щодо їх використання, відображаються в обліку окремою статтею якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти товариства складаються з готівки в касі, кошти на рахунках в банках, грошові кошти в дорозі, короткострокові депозити.

## **Основні засоби**

Підприємство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) якого більше одного року та вартість якого більше 2500 грн.

Первісно Підприємство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати історичну вартість як доцільну собівартість основних засобів на дату переходу. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

**Подальші витрати.** Витрати на поточний ремонт і техобслуговування відносяться на витрати поточного періоду. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. Витрати на заміну крупних вузлів або компонентів основних засобів капіталізуються при одночасному списанні тих частин, що підлягають заміні.

На кінець кожного звітного року керівництво визначає наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо буде виявлено одна з наступних ознак, керівництво оцінює суму відшкодування активу, яка визначається як найбільша з двох величин: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж активу та вартість, яка отримується від його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визнається як різниця між отриманою виручкою від продажу та їх балансовою вартістю та відображається в прибутках або збитках за рік в складі іншого операційного доходу або витрат.

## **Амортизація.**

На землю амортизація не нараховується. На об'єкти незавершеного будівництва амортизація не нараховується. Моментом готовності до використання основних засобів є дата введення в експлуатацію.

Амортизація основних засобів Підприємства нараховується методом зменшення залишкової вартості та прямолінійним методом з використанням таких термінів використання (років):

– Споруди	15 – 30 років
– Машини та обладнання	5 – 10 років
– Транспортні засоби	5 – 10 років
– Меблі та інвентар	5 -10 років
– Офісне обладнання	5 -10 років
– Інші	4 –10 років.

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

## **Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи Підприємства, мають невизначений термін корисного використання та включають ліцензії. Придбані ліцензії капіталізуються в сумі витрат, які понесені на їх придбання та введення в експлуатацію. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

## **Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

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

## **Інвестиційна нерухомість**

До інвестиційної нерухомості Підприємство відносить будівлі, приміщення або частини будівель, утримувані з метою отримання орендних платежів, а не для використання у наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності. Якщо будівлі включають одну частку, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частку для використання у процесі діяльності Підприємства або для адміністративних цілей. В бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на операцію. Оцінка після визнання здійснюється на основі моделі справедливої вартості. Ринкова вартість для оцінки інвестиційної нерухомості Підприємства визначається на підставі звітів незалежних оцінювачів, які мають відповідну професійну кваліфікацію. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Наступні витрати капіталізуються в складі балансової вартості активу тільки тоді, коли існує висока вірогідність того, що Підприємство отримає пов'язані з цими витратами майбутні економічні вигоди, та що їх вартість може бути надійно оцінена. Всі інші витрати на ремонт та технічне обслуговування враховуються як витрати по даті їх виникнення.

## **Оренда**

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Підприємство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливої вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Підприємства щодо подібних активів.

Операційна оренда - оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Підприємство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Витрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

При визначенні терміну використання основних засобів, отриманих в фінансову оренду оцінюється вірогідність переходу права власності до орендаря по завершенні терміну дії договору. Якщо відсутня ймовірність обґрунтованої впевненості в тому, що орендар отримає право власності до кінця терміну фінансової оренди, актив повністю амортизується на протязі самого короткого з двох термінів: оренди або корисного використання. Якщо така впевненість існує, то актив амортизується на протязі терміну корисного використання. Угоди на оренду, за якими орендодавець зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на активи, класифікується як операційна оренда.

### **Податки на прибуток**

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

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

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

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

### **Фінансові зобов'язання**

#### **Кредити банків**

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

### **Згортання фінансових активів та зобов'язань**

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

### **Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість.**

Заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість враховується за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка.

**Авансові платежі та передоплата.** Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає більше ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Підприємством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню, а відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

### **Забезпечення**

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

### **Виплати працівникам**

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

Пенсійні зобов'язання. У відповідності до українського законодавства Підприємство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

### **Запаси.**

Запаси враховуються за найменшою з двох величин: фактичною собівартістю або чистою ціною реалізації. При вибутті запасів їх оцінка виконується за методом ФІФО. Собівартість готової продукції та незавершеного виробництва враховує вартість сировини та матеріалів, витрати на оплату праці виробничих працівників та інші прямі витрати а також відповідну долю виробничих накладних витрат (розраховану на підставі нормативного використання виробничих потужностей), та не враховує витрати по позиковими коштам. Чиста ціна реалізації – це розрахункова ціна продажу в процесі звичайної діяльності за вирахуванням розрахункових витрат на завершення виробництва та витрат на продаж.

### **Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Доходи відповідно методології прийнятої в сфері страхової діяльності як сума отриманих за угодами страхових платежів та змін розміру резервів незароблених премій.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання виплати.

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

### **Витрати по позикам**

Витрати по позикам, які не є часткою фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Підприємство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

### **Облік умовних зобов'язань**

На дату складання фінансової звітності може існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язань для Підприємства. Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань. Оцінка виконується на підставі припущень та включає в себе фактор суб'єктивності. При визначенні розміру можливих втрат в результаті судових або податкових узгоджень за участі Підприємства або вимог, які можуть бути пред'явлені в вигляді позовів до Підприємства, Керівництво в результаті консультацій з юристами та податковими консультантами, оцінює як перспективи таких судових або податкових узгоджень та пред'явлення таких вимог в судовому порядку, так і можливі суми відшкодування, які протилежна сторона вимагає, або може вимагати в суді.

Якщо в результаті оцінки вірогідності виникнення майбутнього зобов'язання виявляється, що грошове зобов'язання визначено з достатнім рівнем впевненості, тоді вартісна оцінка такої заборгованості відображається в фінансовій звітності. В разі, коли умовне зобов'язання, яке має значну вартісну оцінку, не може бути класифіковано як вірогідне, а являється лише можливим, або вартісна оцінка не може бути визначена, то в примітках до фінансової звітності включається інформація про характер такого зобов'язання та його вартісна оцінка (якщо сума може бути визначена з достатньою впевненістю та є значною).

Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначним, то взагалі інформація про такий збиток не включається в примітки до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли такий можливий збиток відноситься до наданої гарантії. В таких випадках сутність гарантії підлягає розкриттю. Однак, в деяких випадках умовні зобов'язання, можуть бути відображені в примітках до фінансової звітності, якщо на думку Керівництва, обумовленому на консультаціях з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язання може бути необхідна акціонерам та іншим користувачам фінансової звітності.

## **Примітка 4 Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики**

### **Використання оцінок та припущень**

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок.



Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

**Примітка 4.1. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Методики та припущення, які використовуються для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, включають наступне:

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових активів дорівнює їх балансовій вартості:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- короткострокові (до трьох місяців) фінансові активи (кошти в банках);
- інші фінансові активи, включаючи дебіторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких активів);

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості:

- короткострокові (до трьох місяців) фінансові зобов'язання;
- кошти на вимогу фізичних, юридичних осіб, небанківських фінансових установ;
- інші фінансові зобов'язання, включаючи кредиторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких зобов'язань).

**Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю  
тис.грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.17р.		Станом на 31.12.18р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	25497	25497	23758	23758
- кошти на рахунках в банку та готівка	4 133	4 133	3 563	3 563
- депозити	21 364	21 364	20 195	20 195
Довгострокова заборгованість (векселя юридичних осіб з терміном погашення більше 12 міс)	0	0	0	0
дебіторська заборгованість	4359	4359	4065	4065
резерв сумнівної заборгованості	(3600)	(3600)	(3600)	(3600)
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>26256</b>	<b>25256</b>	<b>24223</b>	<b>24223</b>
<b>фінансові зобов'язання:</b>				
- кредиторська заборгованість-поточна	40	40	25	25
-довгострокові зобов'язання	6513	6513	6513	6513
- інші фінансові зобов'язання	35	35	32	32
<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>6588</b>	<b>6588</b>	<b>6570</b>	<b>6570</b>

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за звітний період

тис.грн.

Найменування статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки через поточний прибуток(збиток)	
	станом на 31.12.2017	станом на 31.12.2018
частки в статутному фонді інших юридичних осіб	1488	1488
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	1488	1488

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що інвестиційна організація, яка складає фінансову звітність, у якій всі її дочірні підприємства оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки у відповідності з МСФЗ (IFRS) 10), повинна розкривати інформацію щодо інвестиційних організацій згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 12. В складі інвестиції врахована асоційована компанія ТОВ «Приазов'я-Енергоресурс». В звітному році не переглядалася справедлива вартість частки за методом участі в капіталі.

#### Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

Рядок	Найменування статті	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як інший сукупний дохід		Фінансові активи за балансовою вартістю
		2017	2018	
1	Цінні папери в торговому портфелі ринкові котирування (рівень I)	14302	15391	23885
	Цінні папери в торговому портфелі позабіржові	0	0	0

#### Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними.

#### **Примітка 4.2. Резерви на покриття збитків від фінансових зобов'язань(резерви непокритих збитків).**

Оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

**Допущення, використані при визначенні суми резервів.** Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя (Внутрішня політика з формування технічних резервів ТДВ «СК Роксолана», затверджена 04.01.2019р.), визначено, що нарахування резерву незароблених премій і частка перестраховальників в резервах незароблених премій проводиться методом 1/4 по всіх видах страхування.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Компанія періодично проводить оцінку адекватності страхових зобов'язань з урахуванням «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя». В разі, якщо така оцінка надає підстави вважати її неадекватною, то обліковою політикою Компанії передбачено включення різниці до складу прибутків (збитків) в повному обсязі. В разі, якщо така оцінка не надає підстав вважати її неадекватною, то коригування фінансових результатів не проводиться. Станом на 31.12.2018р. було проведено оцінку адекватності страхових зобов'язань актуарієм ПАТ «Всесвіт» (фахівець з актуарної та фінансової математики Бабко Володимир Леонідович, диплом б/н від 23.09.97) згідно з розрахунком якого активи Компанії визначені як достатні.

Для оцінювання адекватності резервів були використані методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез, та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат.

Результати перевірки тесту адекватності зобов'язань для резерву незароблених премій підтверджують, що останні є адекватними до страхових зобов'язань Компанії на звітну дату. Таким чином, з урахуванням проведеної оцінки адекватності зобов'язань розмір сформованих резервів незароблених премій для кожного виду страхування співпадає з фактичним розміром сформованих резервів відповідно до вимог чинного законодавства. Обсяг сформованих резервів незароблених премій станом на звітну дату складає 409,0 тис. грн. Для оцінювання адекватності резервів збитків, що заявлені, але не врегульовані використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат.

Відповідно до проведеного аналізу актуарієм зроблено висновок, що страхові резерви, що сформовані Компанією на звітну дату та можуть бути перевірені актуарними методами, сформовано у відповідності до вимог МСФЗ. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез. Обсяг сформованих резервів заявлених, але не виплачених збитків станом на звітну дату складає 14 тис. грн.

#### **Примітка 4.3 Інші джерела невизначеності**

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах.

Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються короткострокових зобов'язань перед працівниками по відпусткам, справедлива оцінка основних засобів, визначення справедливої вартості цінних паперів та довгострокової заборгованості, суми нарахованих

страхових резервів. Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, але вони не мають значного ризику стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду.

	тис. грн.	
Вартісна ознака таких оцінок наступна:	31.12.2017	31.12.2018
Забезпечення по відпусткам	291	331
Справедлива вартість ОЗ	45	44
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості	39	39
Нарахований резерв збитків	12	14
Нараховані страхові резерви	484	409

**Ставка дисконтування** була прийнята рівною ставці ефективного відсотку застосовується ставка доходності облігацій внутрішньої державної позики у 2015р. - 2018р. - 20% для різних видів власності.

#### **Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:**

В 2018 році Товариство почало застосовувати обов'язкові до застосування два нових міжнародних стандарти: МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями», а також нове роз'яснення КРМФО (IFRIC) 22 «Операції з іноземною валютою і попередня оплата».

#### **Нові стандарти спричинили наступний вплив на звітність Товариства за 2018рік:**

##### МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року. Вплив першого застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» на Звіт про фінансовий стан станом на 1 січня 2018 року зазначений у наступній таблиці:

<b>показники балансу</b>	<b>Оцінка за МСФЗ (IAS) 39 станом на 31.12.2017</b>	<b>Вплив від впровадження МСФЗ 9</b>	<b>Оцінка за МСФЗ (IFRS) 9 станом на 01.01.2018</b>	<b>примітка</b>
Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23885	-9583	14302	1
Довгострокова дебіторська заборгованість	0		0	
Грошові кошти в касі та дорозі	4		4	
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	

Дебіторська заборгованість	549		549	
Інші активи	0		0	
<b>всього активи</b>	<b>24438</b>	<b>-9583</b>	<b>14855</b>	<b>1</b>
Зареєстрований капітал	27000		27000	
Резерв переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	-9583	-9583	1
Інший капітал в дооцінках				
Додатковий капітал	286		286	
Резервний фонд	2301		2301	
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)	15216		15216	
<b>всього власний капітал</b>	<b>44803</b>	<b>-9583</b>	<b>35220</b>	
Інші довгострокові зобов'язання	787		787	
Поточні забезпечення				
Інша кредиторська заборгованість	6649		6649	
<b>всього пасиви</b>	<b>52239</b>	<b>-9583</b>	<b>42656</b>	<b>1</b>

Початкові залишки станом на 01.01.2018р. були скориговані в зв'язку з переглядом оцінки фінансових активів у відповідності до МСФЗ №9:

примітка	пояснення
1	була проведена переоцінка цінних паперів тих, емітентів, акції яких є у біржовому списку – 9583тис.грн.

### МСФЗ 15

Новий стандарт по визнанню виручки є всеосяжним і застосовується до всіх договорів з клієнтами, крім тих, які спеціально були виключені зі сфери його застосування. Договори страхування і фінансові інструменти, що знаходяться в сфері застосування МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» і МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», відповідно, не входять в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами». Однак в рамках ведення бізнесу страховики можуть надавати інші послуги, які підпадають під дію нового стандарту за визнанням виручки.

Компанія не очікує істотного ефекту в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 15.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операції з іноземною валютою і попередня оплата».

Компанія не застосовує зазначене роз'яснення щодо угод страхування та перестраховування відповідно до п.6. Відносно інших операцій роз'яснення і удосконалення не зробили істотного впливу на фінансову звітність.

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

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій по виплатах на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами

і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами. При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте дозволяється ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати. Компанія не мала подібних операцій в звітному періоді тому очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

#### *Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переведення інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»*

Поправки роз'яснюють, коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості саме по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Компанії повинні застосовувати дані поправки перспективно щодо змін характеру використання, які відбуваються на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує поправки, або після цієї дати. Допускається ретроспективне застосування відповідно до МСФЗ (IAS) 8, але тільки якщо це можливо без використання більш пізньої інформації. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Компанія має на балансі об'єкти інвестиційної нерухомості, але в звітному році не приймалися рішення які б змінювали призначення її використання, тому Компанія не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

#### ***Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016 років***

Данні вдосконалення включають наступні:

*МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - видалення короткострокових звільнень для організації, що вперше застосовують МСФЗ*  
Короткострокові звільнення, передбачені пунктами Е3-Е7 МСФЗ (IFRS) 1, були видалені, оскільки вони виконали свою функцію. Дані поправки вступають в силу з 1 січня 2018 року. Дані поправки не застосовуються до Компанії.

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Компанії. Компанія планує застосовувати ці стандарти після набрання їх чинності.

#### *Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»*

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що являють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, який виникає в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших інвесторів в асоційованому підприємстві або спільному підприємстві. Компанія не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

### *МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»*

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

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

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

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

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення. Компанія отримує доходи від оренди нерухомості та буде оцінювати можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність після дати вступу його в дію.

### *МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»*

В травні 2017 року Рада з МСФЗ опублікувала МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі.

Є кілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається розкриття порівняльної інформації. Компанія буде застосовувати даний стандарт після дати вступу.

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

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту щодо фінансових інструментів, МСФЗ (IFRS) 9, до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», який замінює собою МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, що випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 і метод накладення. Тимчасове звільнення вперше застосовується до звітних періодів, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Організація може прийняти рішення про застосування методу накладення, коли вона вперше застосовує МСФЗ (IFRS) 9, і застосовувати даний метод ретроспективно щодо фінансових активів, класифікованих за рішенням організації при переході на МСФЗ (IFRS) 9. При цьому організація перераховує порівняльну інформацію, щоб відобразити метод накладення, в тому і тільки в тому випадку, якщо вона перераховує порівняльну інформацію при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9. Дані поправки не застосовані Компанією.

***Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 років***

Дані поліпшення вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Вони включають, зокрема, такі зміни:

*МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» і МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво» - раніше були частки участі в спільних операціях*

Дані поправки містять роз'яснення щодо того, чи слід переоцінювати частки участі в спільних операціях (що складають бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ (IFRS) 3) до справедливої вартості, якщо:

► сторона угоди про спільне підприємництво отримує контроль над спільною операцією (МСФЗ (IFRS) 3);

► сторона, яка є учасником спільних операцій (але не має спільного контролю), отримує спільний контроль над спільними операціями (МСФЗ (IFRS) 11).

Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії.

*МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» - податкові наслідки щодо виплат за фінансовими інструментами, класифікованих як інструменти капіталу*

В даних поправках пояснюється, що організація повинна визнавати всі податкові наслідки щодо дивідендів в прибутку чи збитку, іншого сукупного доходу або власного капіталу в залежності від того, де організація визнала первісну операцію або подію, які генерували прибуток, що розподіляється, що є джерелом дивідендів. Допускається застосування до цієї дати, при цьому організація повинна розкрити цей факт. Дані поправки повинні спочатку застосовуватися до податкових наслідків щодо дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати. Оскільки поточна практика Компанії відповідає вимогам поправок то не очікується будь-який вплив на його фінансову звітність.

*МСФЗ (IAS) 23 «Витрати на позики» - витрати на позики, які підлягають капіталізації*

В даних поправках пояснюється, що коли кваліфікований актив готовий до використання за призначенням або продажу і деякі позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, залишаються непогашеними на цю дату, суму таких позик необхідно включити в суму коштів, які організація запозичує на спільні цілі. Допускається застосування до цієї дати, при цьому організація повинна розкрити цей факт. Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії.



**Примітка 6 Розкриття показників фінансової звітності:**

**1. Страхові контракти**  
тис. грн.

	<b>2018р.</b>	<b>2017р.</b>	<b>2016р.</b>	<b>2015р.</b>	<b>2014р.</b>
Доход від страхової діяльності	1393	2030	2 218	5 152	2 768
<b>Всього доходи від реалізації</b>	<b>1393</b>	<b>2030</b>	<b>2 218</b>	<b>5 152</b>	<b>2 768</b>

**Динаміка страхових платежів за 2014- 2018 роки:**

Вид страхування	Сума платежів за договорами, тис.грн.				
	<b>2018р.</b>	<b>2017р.</b>	<b>2016р.</b>	<b>2015р.</b>	<b>2014р.</b>
<b>Всього, у тому числі</b>	<b>1392,9</b>	<b>1 591,0</b>	<b>2 459,1</b>	<b>2425,1</b>	<b>6525,3</b>
<b>По добровільному страхуванню</b>	<b>1388,9</b>	<b>1 586,0</b>	<b>2 458,3</b>	<b>2423,4</b>	<b>6512,9</b>
страхування майна від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	10,0	8,7	60,5	33,9	28,4
страхування майна від інших ризиків	24,4	21,6	140,7	76,1	59,8
страхування наземного транспорту	463,7	437,3	226,1	341,6	239,9
медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	697,9	950,4	1868,2	1824,0	1509,4
страхування від нещасних випадків	37,3	50,4	42,2	29,9	28,3
страхування фінансових ризиків	114,4	114,4	114,4	114,4	4628,8
страхування медичних витрат	0	0	0,1	0,1	0,3
страхування відповідальності перед третіми особами	1,3	2,5	6,1	2,8	17,5
страхування вантажів та багажу	0,1	0	0	0,6	0,5
страхування кредитів	39,8	0,7	0	0	0
<b>По обов'язковому страхуванню</b>	<b>4,0</b>	<b>5,0</b>	<b>0,8</b>	<b>1,7</b>	<b>12,4</b>
страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів	0	0,1	0,1	0,1	0
страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки	0	0	0	0,4	0
страхування від нещасних випадків на транспорті	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7
страхування членів добровільних пожежних команд	0	0,6	0	0,5	11,7
страхування предмету іпотеки	3,3	3,6	0	0	0

**2. Собівартість реалізації**

тис.грн

	<b>2018р.</b>	<b>2017р.</b>	<b>2016р.</b>	<b>2015р.</b>	<b>2014р.</b>
<b>Виробничі витрати</b>					
Сировина та витратні матеріали	4	7,9	8,6	16,7	8,4
Витрати на персонал	281,5	284,8	270,8	274,1	237,8

Амортизація	0,5	0,5	0,6	0,6	4,3
Інші	4,9	9,7	4,2	33,2	128,5
<b>Страхові виплати</b>	<b>337,7</b>	<b>799,6</b>	<b>1165,1</b>	<b>1076,1</b>	<b>538,3</b>
<b>Всього</b>	<b>628,6</b>	<b>1102,5</b>	<b>1449,3</b>	<b>1400,7</b>	<b>917,3</b>

### 3. Інші операційні доходи

тис.грн

	2018р.	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.
Дохід від операційної оренди активів	48	40	35	27	11
Дохід від операційної курсової різниці	1520	1429	5301	9177	6740
Відшкодування раніше списаних активів	26	0	32	10	0
Дохід від надання послуг для інших страховиків	35	41	33	26	18
Інші доходи	3	1	3	2	4
<b>Всього операційних витрат</b>	<b>1632</b>	<b>1511</b>	<b>5404</b>	<b>9242</b>	<b>6773</b>

### 4. Адміністративні витрати

тис.грн

	2018р.	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.
Витрати на персонал	1278,3	1202,3	1174,1	1257,6	1093,7
Утримання основних засобів	192,8	183,2	170,5	113	90,7
Витрати на охорону	1,6	4,1	4	2	2,2
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	2,6	1,2	1,6	2,7	4,3
Інші	725,8	787,3	621,4	593	4 937,7
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>2201,1</b>	<b>2178,1</b>	<b>1971,6</b>	<b>1968,3</b>	<b>6 128,6</b>

### 5. Витрати на збут

тис.грн

	2018р.	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.
Витрати на персонал	24,1	37,1	36,2	7	5,1
Маркетинг та реклама	0,5	0,3	10,7	54,6	86,5
Інші			15		
<b>Всього витрат на збут</b>	<b>24,6</b>	<b>37,4</b>	<b>61,9</b>	<b>61,6</b>	<b>91,6</b>

### 6. Інші операційні витрати

тис.грн

	2018р.	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.
Сумнівні та безнадійні борги	226,7		3606,4	8,4	10,2
Втрати від операційної курсової різниці	2057	844,2	1992,6	2378,5	76,4
Нестачі і втрати від псування цінностей				0,6	
Визнані штрафи, пені, неустойки	0,7		8,5		3,4
Інші	609,8	517,8	412,5	345,5	346,2
<b>Всього операційних витрат</b>	<b>2894,2</b>	<b>1362</b>	<b>6020</b>	<b>2733</b>	<b>426</b>

**7. Інші доходи, інші витрати**

тис.грн

	2018р.	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.
<b>Інші доходи</b>					
Доходи від реалізації основних засобів					38
Доходи від реалізації фінансових інвестицій					
Доходи від курсових різниць	296,7	674,5	26,3	433,4	246,7
Інші доходи					803,6
<b>Всього інші доходи</b>	<b>296,7</b>	<b>674,5</b>	<b>26,3</b>	<b>433,4</b>	<b>1088,3</b>
<b>Інші витрати</b>					
Збитки від реалізації фінансових інвестицій					
Збитки від курсових різниць	151,8	126,6	309,3	9,2	2,7
Списання необоротних активів					1
Інші витрати	252,9	121,7	197,7	179,5	270
<b>Всього інші витрати</b>	<b>404,7</b>	<b>248,3</b>	<b>507,0</b>	<b>188,7</b>	<b>273,7</b>

**8. Фінансові доходи та витрати**

тис.грн

	2018р.	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.
<b>процентні доходи</b>	<b>767</b>	<b>1224</b>	<b>1738</b>	<b>2518</b>	<b>1952</b>
процентний дохід за борговими цінними паперами					
відсотки на депозитному рахунку в банку	767	1224	1738	2518	1952
<b>процентні витрати</b>					
банківські кредити					
фінансовий лізинг					

**9. Податок на прибуток**

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

тис.грн

Найменування показника	2018р.	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.
1					
Поточний податок на прибуток	42	42	66	1377	833
Відстрочені податкові активи:					
на початок звітнього року					
на кінець звітнього року					
Відстрочені податкові зобов'язання:					
на початок звітнього року					
на кінець звітнього року					
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	42	42	66	1377	833

Відстрочені податки відображають чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування. Тимчасові різниці в основному пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з балансовою вартістю певних активів. Постійні різниці в основному пов'язані з витратами на благодійність та штрафи.

## 10. Нематеріальні активи

За історичною вартістю	Нематеріальні активи	тис. грн.	
		Незавершене будівництво	Всього Нематеріальні активи
<b>Справедлива вартість на</b>			
<b>01 січня 2014 р.</b>	<b>210</b>		<b>210</b>
Надходження			
Переміщення з незавершеного будівництва			
Вибуття			
<b>31 грудня 2014 року</b>	<b>210</b>		<b>210</b>
Надходження			
Переміщення з незавершеного будівництва			
Вибуття			
<b>31 грудня 2015 року</b>	<b>210</b>		<b>210</b>
Надходження			
Переміщення з незавершеного будівництва			
Вибуття			
<b>31 грудня 2016 року</b>	<b>210</b>		<b>210</b>
Надходження			
Переміщення з незавершеного будівництва			
Вибуття			
<b>31 грудня 2017 року</b>	<b>210</b>		<b>210</b>
<b>Накопичена амортизація</b>			
<b>31 грудня 2014 року</b>	<b>210</b>		<b>210</b>
Нарахування за рік			
Вибуття			
<b>31 грудня 2015 року</b>	<b>210</b>		<b>210</b>
Нарахування за рік			
Вибуття			
<b>31 грудня 2016 року</b>	<b>210</b>		<b>210</b>
Нарахування за рік			
Вибуття			
<b>31 грудня 2017 року</b>	<b>210</b>		<b>210</b>
Нарахування за рік			
Вибуття			
<b>31 грудня 2018 року</b>	<b>210</b>		<b>210</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>	<b>210</b>		<b>210</b>

## 11. Основні засоби

тис. грн.

За історичною вартістю	Будівлі	машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя	Незавершене будівництво	Інші основні засоби	Всього
<b>Справедлива вартість на</b>							
<b>01.01.2014 року</b>		<b>165</b>	<b>2201</b>	<b>103</b>		<b>96</b>	<b>2565</b>
Надходження							
Переміщення з незавершеного будівництва							
Вибуття			100				100
<b>31 грудня 2014 року</b>		<b>165</b>	<b>2101</b>	<b>103</b>		<b>96</b>	<b>2465</b>
Надходження							
Переміщення з незавершеного будівництва							
Вибуття							100
<b>31 грудня 2015 року</b>		<b>165</b>	<b>2101</b>	<b>103</b>		<b>96</b>	<b>2465</b>
Надходження							
Переміщення з незавершеного будівництва							
Вибуття						7	7
<b>31 грудня 2016 року</b>		<b>165</b>	<b>2101</b>	<b>103</b>		<b>89</b>	<b>2458</b>
Надходження							
Переміщення з незавершеного будівництва							
Вибуття							
<b>31 грудня 2017 року</b>		<b>165</b>	<b>2101</b>	<b>103</b>		<b>89</b>	<b>2458</b>
Надходження							
Переміщення з незавершеного будівництва							
Вибуття							
<b>31 грудня 2018 року</b>		<b>165</b>	<b>2101</b>	<b>103</b>		<b>89</b>	<b>2458</b>
<b>Накопичена амортизація</b>							
<b>01 січня 2014 року</b>		<b>159</b>	<b>2164</b>	<b>86</b>		<b>93</b>	<b>2502</b>
Нарахування за рік		2	1	4		1	8
Вибуття			98				98
<b>31 грудня 2014 року</b>		<b>161</b>	<b>2067</b>	<b>91</b>		<b>93</b>	<b>2412</b>
Нарахування за рік			1	3			4
Вибуття							
<b>31 грудня 2015 року</b>		<b>161</b>	<b>2068</b>	<b>94</b>		<b>93</b>	<b>2416</b>
Нарахування за рік		1		1			2
Вибуття						6	6
<b>31 грудня 2016 року</b>		<b>162</b>	<b>2068</b>	<b>95</b>		<b>87</b>	<b>2412</b>

Нарахування за рік		<b>1</b>					<b>1</b>
Вибуття							
<b>31 грудня 2017 року</b>		<b>163</b>	<b>2068</b>	<b>95</b>		<b>87</b>	<b>2413</b>
Нарахування за рік				<b>1</b>			
Вибуття							
<b>31 грудня 2018 року</b>		<b>163</b>	<b>2068</b>	<b>96</b>		<b>87</b>	<b>2414</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>							
<b>31 грудня 2018 року</b>		<b>2</b>	<b>33</b>	<b>7</b>		<b>2</b>	<b>44</b>
<b>31 грудня 2017 року</b>		<b>2</b>	<b>33</b>	<b>8</b>		<b>2</b>	<b>45</b>
<b>31 грудня 2016 року</b>		<b>3</b>	<b>33</b>	<b>8</b>		<b>2</b>	<b>46</b>
<b>31 грудня 2015 року</b>		<b>4</b>	<b>33</b>	<b>9</b>		<b>3</b>	<b>49</b>
<b>31 грудня 2014 року</b>		<b>4</b>	<b>34</b>	<b>12</b>		<b>3</b>	<b>53</b>

Станом на 31 грудня 2018 р. у складі основних засобів повністю зношені основні засоби складають:

- 2014 рік - 2 104 тис. грн.;
- 2015 рік - 2 104 тис. грн.;
- 2016 рік – 2 112,5 тис. грн.;
- 2017 рік – 2 428,0 тис. грн.
- 2018 рік – 2 433,1 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2018р. короткострокових позик компанія немає.

## 12. Інвестиції до погашення

Емітент	Термін погашення	процентна ставка до номіналу	2018р.	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.
Міністерство фінансів України			0	0	0	0	0
<b>Всього боргові цінні папери</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 13. Інвестиційна нерухомість

тис. грн.

	2018р.	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.
На початок періоду	39.6	39.6	39.6	39.6	39.6
Переміщення з основних засобів					
Зміна справедливої вартості					
<b>На кінець періоду</b>	<b>39.6</b>	<b>39.6</b>	<b>39.6</b>	<b>39.6</b>	<b>39.6</b>

До інших доходів включені доходи від оренди за у сумі 48.0 тис. грн.

## 14. Запаси

тис. грн.

	2018р.	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.
Сировина та матеріали (за історичною собівартістю)	194	203	191	198	182
Незавершене виробництво (за історичною собівартістю)					
Готова продукції (за чистою вартістю реалізацію)					
<b>Всього запаси</b>	<b>194</b>	<b>203</b>	<b>191</b>	<b>198</b>	<b>182</b>

В 2018 році підприємством не здійснювалось знецінення запасів.

### 15. Торгівельна та інша дебіторська заборгованість

тис. грн.

	2018р.	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.
Торгівельна дебіторська заборгованість	348	423	1080	1082	973
Аванси видані	24	17	15	9	23
За нарахованими доходами	55	48	111	136	123
Із внутрішніх розрахунків	0	0	0	0	0
Розрахунки з бюджетом	5	46			
Інша дебіторська заборгованість	117	336	377	366	391
Резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості					
Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	549	870	1583	1593	1510

Дебіторська заборгованість підприємства не має забезпечення.

Компанія, станом на 31.12.2018р. не має простроченої дебіторської заборгованості.

У 2018 р. Компанією було проведено списання дебіторської заборгованості на загальну суму 226,7 тис. грн. у зв'язку з неможливістю у подальшому отримати будь-яку компенсацію.

Стосовно статті Балансу «**поточні фінансові інвестиції**» та «**гроші та їх еквіваленти**».

В 2016 році Товариством було отримано інформацію щодо початку процедури банкрутства в банківській установі ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК", в який зберігались грошові кошти Товариства. За результатом отриманої інформації Товариством були застосовані заходи щодо включення до реєстру кредиторів зазначеної банківської установи.

Станом на кінець 2018 року грошові кошти не повернуті. Процедура ліквідації банку триває.

З метою визначення справедливої вартості активу за статтями Балансу, суми грошових коштів розміщені у проблемному банку, були рекласифіковані з категорії «**гроші та їх еквіваленти**» та «**поточні фінансові інвестиції**» до показника «**інша заборгованість**». Керівництвом прийнято рішення у 2016р. про нарахування резерву сумнівної заборгованості на всю суму депозитних коштів та коштів на поточному рахунку в банку ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК" яка станом на 31 грудня 2018 року складає суму 3 600 416,23 грн.

### 16. Грошові кошти

тис. грн.

	2018р.	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.
Каса та рахунки в банках, грн.	123	145	11	414	1072
Каса та рахунки в банках, валюта	15	479	221	19	4
Банківські депозити, грн.	1201	1100	1200	4230	6154
Банківські депозити, валюта	18994	20264	20494	19784	13421
Еквіваленти грошових коштів, грн.	3425	3509	2953	2355	765
<b>Всього грошові кошти</b>	<b>23758</b>	<b>25497</b>	<b>24879</b>	<b>26802</b>	<b>21416</b>

Станом на 31 грудня 2018 р. середньозважені процентні ставки по банківським депозитам складала:

- по депозитам у гривні - 15,86%
- по депозитам у валюті - 3,3%
- по депозитам у золоті - 0,87%

### 17. Статутний капітал

зареєстрований та сплачений капітал:

тис. грн.

станом на	31.12.2018 р.	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.	31.12.2014 р.
частки	<b>1000</b>	<b>1000</b>	<b>1000</b>	<b>1000</b>	<b>1000</b>
номінальна вартість одної частки	<b>27000</b>	<b>27000</b>	<b>27000</b>	<b>27000</b>	<b>16000</b>

### 18. Короткострокові позики

Короткостроковими позиками у періоді з 01 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року компанія не користувалась.

### 19. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

тис. грн.

	2018р.	2017р.	2016р.	2015р.	2014р.
Торговельна кредиторська заборгованість	8	24	23	7	12
Розрахунки з бюджетом	11	9	90	1385	855
Одержані аванси	17	16	16	5	2
Заробітна плата та соціальні внески	65	52	52	59	61
Інші	32	35	82	70	73
<b>Всього кредиторська заборгованість</b>	<b>133</b>	<b>136</b>	<b>263</b>	<b>1526</b>	<b>1003</b>

### 20. Умовні зобов'язання.

#### *Судові позови.*

Станом на 31.12.2018р. проти Підприємства подано позов ПАТ «КБ Хрещатик» в особі Уповноваженої особи ФГВФО на ліквідацію ПАТ «КБ Хрещатик» Славкіної М.А. щодо стягнення суми невикористаного страхового платежу за припиненим договором страхування.

05.02.2019р. Господарським судом Запорізької області прийнято рішення щодо стягнення з ТДВ «СК Роксолана» загальної суми 22 260,25 грн.

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



**Економічне середовище** – Підприємство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Підприємства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Підприємства, а також на здатність Підприємства сплачувати заборгованості згідно строків погашення. Керівництво Підприємства провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Підприємство ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

**Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів** – Внаслідок ситуації, яка склалась на в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Підприємства. Ступінь повернення цих активів в значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Підприємства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Підприємству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

#### **Розкриття інформації про зв'язані сторони**

До зв'язаних сторін відносяться (МСБО24):

а) Фізична особа або близький родич такої особи є зв'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

- i) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
- ii) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
- iii) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) суб'єкт господарювання є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- i) суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи;
- ii) один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання;
- iii) обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
- iv) один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;
- v) суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є зв'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;
- vi) суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);
- vii) особа, визначена в пункті а)і), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання.

**Зв'язані сторони Товариства:**

статус пов'язаної сторони	характер стосунків	назва пов'язаної сторони	
		які стосунки	ПІБ/назва
фізична особа	провідний управлінський персонал	генеральний директор	Хомич Микола Володимирович
	контролюючий учасник	контроль	Абдінов Артур Тазаханович
	контролюючий учасник	заступник ген. директора з розвитку	Кирилюк Олег Анатолійович
	контролюючий учасник	виконавчий директор	Рабцун Олександр Іванович
	близькі члени родини	внутрішній аудитор	Рабцун Ірина Георгіївна
	близькі члени родини	менеджер по страхуванню	Абдінова Дар'я Сергіївна
суб'єкт господарювання	суттєвий вплив	дочірнє підприємство	ТОВ "Приазов'я-Енергоресурс"

**Доходи витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період -2018р. (тис.грн.)**

найменування статті	учасники Товариства	провідний управлінський персонал	інші пов'язані сторони
<b>Дохід від</b>			
реалізації послуг із страхування	0	0	0
оренди	0	0	1
продажу нерухомості та інших активів	0	0	0
<b>Витрати на</b>			
оренду	0	1	
придбання нерухомості та інших активів	0	0	0
компенсацію вартості послуг	0	29	0
передачу за фінансовими угодами (безповоротна фінанс. допомога)	0	0	251

Під час надання послуг пов'язаним сторонам Товариство не застосовувало більш пільгові умови, ніж ті, що застосовуються при формуванні вартості послуг для інших клієнтів Товариства по аналогічним послугам.

**Доходи витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період -2017р.**  
(тис.грн.)

найменування статті	учасники Товариства	провідний управлінський персонал	інші пов'язані сторони
<b>Дохід від</b>			
реалізації послуг із страхування	0	0	0
оренди	0	0	1
продажу нерухомості та інших активів	0	0	0
<b>Витрати на</b>			
оренду	0	1	
придбання нерухомості та інших активів	0	0	0
компенсацію вартості послуг	0	30	87
передачу за фінансовими угодами ( безповоротна фінанс. допомога)	0	0	109

**Інші операції з пов'язаними сторонами.**

тис. грн.

	2018р.		2017р.		2016р.		2015р.		2014р.	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
дебіторська заборгованість	0	201	0	870	0	1583	0	1593	0	1510
кредиторська заборгованість	0	133	0	136	0	39	0	12	0	14
короткостроково виплати працівникам	644	1476	710	1404	613	1286	658	1223	739	1077
виплати по закінченні трудової діяльності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інші довгострокові виплати працівникам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
виплати при звільненні	0	5	0	6	17	21	0	0	1	3
платіж на основі акцій	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**21. Цілі та політика управління фінансовими ризиками**

Основні фінансові інструменти підприємства включають торгову кредиторську заборгованість, банківські кредити, цінні папери, фінансову оренду. Основною ціллю даних фінансових інструментів є залучення коштів для фінансування операцій

Підприємства. Також Підприємство має інші фінансові інструменти, такі як торгова дебіторська заборгованість, грошові кошти та короткострокові депозити.

Основні ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик.

Політика управління ризиками включає наступне:

*Кредитний ризик.* Підприємство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Операції з новими клієнтами здійснюються на основі попередньої оплати. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

*Ризик ліквідності.* Підприємство здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності. Підприємство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

**Інформація щодо платежів за фінансовими зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення представлена наступним чином**

	До 1 місяця	Від 1 до 3 міс.	Від 3 міс. до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
<b>Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року</b>						
						<b>тис. грн.</b>
Короткострокові позики банку						
Торгова та інша кредиторська заборгованість	133		6513			6646
<b>ВСЬОГО</b>	133		6513			6646

*Валютний ризик.*

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Підприємство контролює валютний ризик шляхом управління валютною позицією.

**22. Справедлива вартість фінансових інструментів**

**тис. грн.**

	Балансова вартість					Справедлива вартість				
	2018	2017	2016	2015	2014	2018	2017	2016	2015	2014
<b>Фінансові активи</b>										
Інвестиції доступні для продажу		0	0	0			0	0	0	
Інвестиції до погашення		0	0	0	0		0	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість		0	0	0	0		0	0	0	0
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість	201	824	1080	1082	973	201	824	1080	1082	973

Грошові кошти та їх еквіваленти	23758	24397	23679	26802	21416	23758	24397	23679	26802	21416
Короткострокові позики	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	133	75	121	1526	1003	133	75	121	1526	1003

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки не має ринкового котирування цих активів.

### 23. Події після Балансу

За період з 31 грудня 2018р. по 22 лютого 2019р. в зв'язку із зменшенням чисельності застрахованих осіб було проведено повернення страхових платежів на суму:

грн.

Кількість договорів	Вид страхування	Страхова сума по договору	Страховий платіж по договору	Повернення страхового платежу
2	Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	178 395,19	17 467,83	7 035,65
1	Добровільне страхування від нещасних випадків	60 000,00	984,00	448,00

### 24. Інша інформація.

З метою дотримання Компанією вимог ст. 15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та впровадження найкращої практики забезпечення ефективної і безпечної діяльності з надання фінансових послуг було прийнято рішення про введення однієї штатної одиниці «Внутрішній аудитор». На посаду внутрішнього аудитора згідно Протоколу загальних зборів учасників № 516 від 01.04.2016 року було призначено відповідальну особу з достатнім рівнем кваліфікаційних вимог. 29.12.2011 року було затверджено Посадову інструкцію внутрішнього аудитора.

Для вимірювання потенційного впливу на фінансовий стан страховика виняткових, але ймовірних подій (стресів), що можуть вплинути на діяльність страховика, компанією, було проведено стрес-тестування відповідно до діючих Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 13.02.2014р. № 484, станом на **31 грудня 2018 року**.

Стрес-тестування здійснюється з урахуванням таких положень:

- перевірка вразливості страховика до ризиків і на достатність капіталу;
- аналіз подій, що можуть призвести до суттєвих фінансових втрат;
- для стрес-тестування розглядаються події, що траплялися в минулому, або гіпотетичні ситуації, що раніше не спостерігались, але можуть трапитись у майбутньому;
- перевірка актуальності моделі, що використовується страховиком для стрес-тестування.

Інформація щодо ключових ризиків та результати проведеного стрес-тестування надана компанією до Нацкомфінпослуг разом з річною звітністю.

ТДВ «СК Роксолана» з метою перевірки адекватності страхових зобов'язань уклала договір с ПАТ «Всесвіт» (фахівець з актуарної та фінансової математики Бабко Володимир Леонідович, диплом б/н від 23.09.97).

Перевірка адекватності страхових зобов'язань проводилась відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, в редакції, що затверджена Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 18 вересня 2018 року № 1638 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 р. за № 1169/32621.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснюється шляхом моделювання майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності компанії за попередні 5 років з використанням загальноприйнятих актуарних методів.

По результатам цієї перевірки був наданий звіт, що підтверджує достатній розмір сформованих резервів **станом на 31.12.2018 р**

Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником 22 лютого 2019 року. Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Генеральний директор

М.В. Хомич

Головний бухгалтер

Н.В. Приймак