

**АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ОЛЕСЯ»**

Україна, 03040 м. Київ
вул. Васильківська, буд. 13 к.4
Тел./ факс 044 257-69-13
e-mail: auditolesya@gmail.com



**АУДИТОРСКАЯ ФИРМА
«ОЛЕСЯ»**

Украина, 03040 г. Киев
ул. Васильковская, д. 13, к. 4
Тел. /факс 044 257-69-13
e-mail: auditolesya@gmail.com

**Звіт незалежного аудитора
щодо річної фінансової звітності
Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «АХА
Страховання Життя» станом на (за) 31 грудня 2018 року (2018р.)**

Керівництву ТДВ «СК «АХА
Страховання Життя »

Національній комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «АХА Страховання Життя», код за ЄДРПОУ - 35692536, місцезнаходження - 04070, м. Київ, Вулиця Іллінська, будинок 8 (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2018р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018р., Звіту про власний капітал за 2018р., та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-ХІV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років) (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Формування страхових резервів

Товариство у відповідності до прийнятої методології та організації розрахунків страхових резервів, формує та веде облік наступних резервів із страхування життя:

- 1) математичні резерви:
 - ✓ резерв нетто-премій;
 - ✓ резерв витрат на ведення справи;
 - ✓ резервів вирівнювання;
 - ✓ резерв бонусів.
- 2) резерви належних виплат страхових сум.
 - ✓ резерв заявлених, але не врегульованих збитків;
 - ✓ резерв збитків, що виникли, але не заявлені.

Визначення суми страхових резервів вимагає складних та об'ємних математичних розрахунків, використання актуарних методів та застосування різноманітних методів для оцінки необхідного рівня резервів.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- Ми оцінили процес застосування інформаційних технологій пов'язаних з розрахунком страхових резервів та актуарних методів розрахунку;
- Здійснили аналіз процесу перевірки адекватності страхових зобов'язань проведених Товариством;
- Ми оцінили повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням страхових резервів згідно нашого розуміння бізнесу.

Визнання очікуваних кредитних збитків

Товариство на виконання вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» визнає резерви під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Визначення значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання потребує багатофакторного і комплексного аналізу, доречно врахування певного чинника та аналізу його ваги в порівнянні з іншими чинниками, які залежать від типу продукту, характеристик фінансових інструментів і позичальника.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- Ми оцінили перелік відомостей, що можуть виявитись доречними для оцінювання змін у кредитному ризику;
- Дослідили процес та методика використання Товариством кредитних рейтингів рейтингових агентств;
- Ми оцінили повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням резервів під збитки згідно нашого розуміння бізнесу.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі річної звітності страховика, складеної у відповідності до

Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків» № 39 від 03.02.2004р., що складається з

- ✓ загальних відомостей про страховика (додаток 1);
- ✓ звіту про доходи та витрати страховика (додаток 2);
- ✓ звіту про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (додаток 3);
- ✓ пояснювальної записки до звітних даних страховика (додаток 4).

Наша думка щодо річних звітних даних страховика міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «АХА Страхування Життя» за 2018р.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у

відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Даний розділ звіту підготовлено з метою розкриття додаткової інформації, для підприємств що становлять суспільний інтерес, передбаченою частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р. та інформації щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, у відповідності до методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018р. суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг.

Додаткова інформація, для підприємств що становлять суспільний інтерес

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Наглядова Рада Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «АХА Страхування Життя», протокол засідання Наглядової Ради № 12 від 28.11.2018 року.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 36 від 03.12.2018р. Тривалість виконання аудиторського завдання один рік (за період з 01.01.2018р. по 31.12.2018р.) початок та закінчення надання послуг: з 03.12.2018р. по 16.04.2019р.

Аудиторські оцінки ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства;

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:

- Запити управлінському персоналу, особам відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;
- Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.
- Проведено аналітичні процедури які, виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.
- Здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів (бізнес-плану та стратегії), записів та інструкцій з внутрішнього контролю, проміжної фінансової звітності, протоколів засідань наглядової ради.

За результатами оцінки ризиків, було визначено, що ризик невиявлення складає: щодо класів операцій – середній рівень; щодо залишків по рахунках – середній рівень; щодо розкриття інформації – середній рівень, в цілому для фінансової звітності - середній рівень. Також аудитор не виявив будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок шахрайства.

Аудитор на оцінені ризики суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності розробив та виконав загальні дії у відповідь, а саме:

- зміну характеру аудиторських процедур з метою отримання більш переконливих аудиторських доказів;
- збільшення обсягу аудиторських процедур;
- проведення більше аудиторських процедур станом на кінець періоду, а не на проміжну дату;
- отримання більше аудиторських доказів унаслідок проведення процедур по суті, з використанням процедури зовнішнього підтвердження як аудиторські процедури по суті.

Основні ризики та застереження, щодо можливого суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку страхових резервів та визнання очікуваних кредитних збитків. Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних математичних розрахунків із застосуванням ІТ- систем для страхових резервів та здійснення багатофакторного і комплексного аналізу для визначення зростання кредитного ризику за очікуваними кредитними збитками.

Для врегулювання таких ризиків проведені (здійснені) наступні процедури (заходи):

- Оцінено процес застосування інформаційних технологій пов'язаних з розрахунком страхових резервів;
- Досліджено процес проведення та застосування експертних оцінок здійснених відповідними співробітниками Товариства, зовнішніми експертами та організаціями;
- Здійснено аналіз процесу перевірки адекватності страхових зобов'язань проведених Товариством;
- Оцінено повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням страхових резервів згідно нашого розуміння бізнесу.
- Оцінено перелік відомостей, що можуть виявитись доречними для оцінювання змін у кредитному ризику;
- Досліджено процес та методу використання Товариством кредитних рейтингів рейтингових агентств;
- Оцінено повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням резервів під збитки згідно нашого розуміння бізнесу.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом Ревізійної комісії та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності;

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства

або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства – окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.

Інформації щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів

Формування (зміна) статутного (складеного/пайового) капіталу Товариства

Статутний капітал Товариства був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України. Розмір статутного капіталу Товариства що відображений у фінансовій звітності, відповідає даним Статуту Товариства. Зміна статутного капіталу у 2018 році не відбувалася.

Критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій

Товариство у ході здійснення господарської діяльності дотримувалося обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, які встановлені Розпорядженнями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

- № 396 від 23.02.2016р. «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика та визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України»

- № 850 від 07.06.2018р. «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика»

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Товариство проводило формування страхових резервів у відповідності Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг №24 від 27.01.2004р. «Про затвердження Методики формування резервів із страхування життя».

Встановлені нормативи та заходи впливу до фінансової групи

Товариство будучи учасником небанківської фінансової групи «Група АХА», дотримується вимог Розпорядження Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2724 від 12.11.2015р. «Про затвердження Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється

фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг».

Структура інвестиційного портфелю

Станом на 31.12.2018р. інвестиційний портфель Товариства представлено наступним чином:

Назва емітента	ЕДРПОУ	Вид випуску цінних паперів	Сума (грн.)	Ознаки фіктивності
Міністерство фінансів України	00013480	ОВДП	33 631 266,45	-
Разом			33 631 266,45	

Наявність заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є лише страхування, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Товариство в ході ведення господарської діяльності не здійснювало залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Товариство дотримувалося обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, здійснюючи лише послуги у сфері страхування у відповідності до отриманих ліцензій.

Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання

Товариство надавало фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 11 і 18 Закону України «Про захист прав споживачів», статті 1056¹ Цивільного кодексу України, статей 4 і 16 Закону України «Про страхування» та з урахуванням положень внутрішніх правил надання фінансових послуг.

Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Товариство в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надавало доступ до інформації щодо своєї діяльності. Також Товариство розміщувало інформацію, визначену у статтях 12 і 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на власному веб-сайті (<https://www.axa-life.com.ua/>) та забезпечувало її актуальність.

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство у разі наявності конфлікту інтересів дотримувалося вимог статті 10 «Прийняття рішень при конфлікті інтересів» Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

У Товариства на даний час відсутні відокремлені підрозділи, інформацію про які необхідно вносити до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та до Державного реєстру фінансових установ

Внутрішній контроль та внутрішній аудит

Товариством створено та впроваджено в дію службу внутрішнього аудиту, яка діє на підставі Положення «Про службу внутрішнього аудиту (контролю) ТДВ «СК «АХА Страхування Життя». Також Товариство має діючу систему управління ризиками, яка спрямована на забезпечення ефективності діяльності, організацію і координування дій, спрямованих на забезпечення схоронності активів, перевірку надійності облікової інформації, підвищення ефективності облікових операцій.

Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

Товариство має в наявності комп'ютерну техніку, яка дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг та виконання вимог щодо подання до Нацкомфінпослуг інформації, встановленої законодавством, та засоби зв'язку (телефон, Інтернет, електронну пошту).

Готівкові розрахунки

В ході проведення готівкових розрахунків Товариство виконувало та дотримувалося вимог Постанови Національного банку «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» № 148 від 29.12.2017р., та Закону України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» № 265/95-ВР від 06.07.1995р.

Зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки

Товариство забезпечувало зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

Порядок формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2018р. статутний капітал Товариства у відповідності до даних фінансової звітності та Статуту Товариства складає 29 300 000,00(двадцять дев'ять мільйонів триста тисяч) гривень.

При створенні Товариства та збільшенні зареєстрованого статутного капіталу статутний капітал був сплачений виключно в грошовій формі.

Дані щодо формування та сплати статутного капіталу

Акціонер	ЄДРПОУ	Частка в статутному капіталі, грн.	Документи про сплату частки	Сума, грн.
Створення Товариства протокол №1 від 04.02.2008				
ТОВ	«Торгово-промислова	35634846	11 997 600,00	11 997 600,00

Акціонер	ЄДРПОУ	Частка в статутному капіталі, грн.	Документи про сплату частки	Сума, грн.
компанія «ОМБГА»				
Копюруба Наталія Дмитрівна	2844205146	1 200,00		1 200,00
Герасименко Валерій Євгенович	2293409479	1 200,00		1 200,00
Збільшення статутного капіталу протокол №3/13 від 06.06.2013				
Соснете Божон (Societe Beaujon)	632050316	30 693 860,00	Платіжне доручення №5 від 01.07.2013р.	18 696 260,00
Холдінг Вендом 3 (Holding Vendome 3)	403197155	3 070,00	Платіжне доручення № 4 від 01.07.2013р.	1 870,00
Одіно Партісіпанс'онс (Oudinot Participations)	451291256	3 070,00	Платіжне доручення № 3 від 01.07.2013р.	1 870,00
Збільшення статутного капіталу протокол №2/14 від 09.09.2014				
Соснете Божон (Societe Beaujon)	632050316	44 991 000,00	Платіжне доручення № 9530 від 02.10.2014р.	10 897 649,31
			Платіжне доручення № 9513 від 01.10.2014р.	3 399 490,69
Холдінг Вендом 3 (Holding Vendome 3)	403197155	4 500,00	Платіжне доручення № 9526 від 02.10.2014р.	1 430,00
Одіно Партісіпанс'онс (Oudinot Participations)	451291256	4 500,00	Платіжне доручення № 9512 від 01.10.2014р.	1 430,00
Зменшення статутного капіталу протокол №3/14 від 10.10.2014				
Соснете Божон (Societe Beaujon)	632050316	29 294 140,00		
Холдінг Вендом 3 (Holding Vendome 3)	403197155	2 930,00		
Одіно Партісіпанс'онс (Oudinot Participations)	451291256	2 930,00		

Джерела походження складових частин власного капіталу

Станом на 31.12.2018р. склад власного капіталу Товариства представлено наступним чином:

- Зареєстрований (пайовий) капітал: 29 300 тис. грн. – сума зареєстрованого статутного (складеного) капіталу;
- Капітал у дооцінках: (112) тис. грн. – результат переоцінки фінансових інвестицій, оцінених за справедливою вартістю з відображенням через інший сукупний дохід;
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток): 15 005 тис. грн. – залишок нерозподілених прибутків (непокритих збитків) поточного та минулих років.

Методи оцінки справедливої вартості активів

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Товариство при оцінці вартості застосовує такі методи як:

- ринковий підхід, який базується на використанні ціни та іншої доречної інформації, що генерується операціями ринку з ідентичними або зіставними (тобто подібними) активами, зобов'язаннями або групою активів та зобов'язань;
- витратний підхід, який відображає суму, яка потрібна була б зараз, щоб замінити експлуатаційну потужність активу;
- дохідний підхід, який перетворює майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи та витрати) в одну поточну (тобто дисконтовану) величину.

В окремих випадках, Товариство для оцінки справедливої вартості застосовує кілька методів оцінки,

З метою підвищення узгодженості та зіставності оцінок справедливої вартості та пов'язаного з ними розкриття інформації, Товариством передбачено ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості:

- вхідні дані 1-го рівня (найвищий пріоритет) - це ціни котирування (не сториговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Товариство має доступ на дату оцінки;
- вхідні дані 2-го рівня (середній пріоритет) - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), відкриті для актива або зобов'язання, прямо або опосередковано.
- вхідні дані 3-го рівня (найнижчий пріоритет) - це вхідні дані для актива чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Відповідність політики перестраховування

Товариство працює з перестраховальниками у ході здійснення звичайної діяльності. Передані договори перестраховування не звільняють Товариство від відповідності перед страхувальником.

Активи перестраховування включають в себе залишки заборгованості перестраховальника за виплаченими збитками. Суми, які повинні бути відшкодовані перестраховальником, оцінюються способом, який відповідає зобов'язанню щодо виплати збитку, пов'язаному із договором перестраховування.

Перестраховий захист Товариства формується на базі облігаторних договорів перестраховування.

Суми кредиторської заборгованості перед перестраховальником являють собою зобов'язання Товариства за передачу премій від перестраховування перестраховальнику та відображаються в балансі у складі поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю.

Введення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя

Товариство здійснюючи страхування життя, веде персоніфікований (індивідуальний) облік договорів страхування життя та в межах договору страхування життя - персоніфікований (індивідуальний) облік за кожною застрахованою особою, у відповідності до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про порядок та умови ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя» № 3197 від 28.12.2004р.

Облік резерву належних виплат страхових сум

Товариство здійснюючи страхування життя формує і веде облік таких резервів належних виплат страхових сум, як резерв заявлених, але не врегульованих збитків та резерв збитків, що виникли, але не заявлені.

Перевірка достатності сформованого страхового резерву станом на 31.12.2018р., проведена зовнішнім актуарієм гр. Кучук - Яценко С.В. (свідоцтво № 01-020 від 11.08.2016р.), за результатами якої підтверджено адекватність зобов'язань.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, квартира 4.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Нестеренко Сергій Анатолійович – Сертифікат аудитора №006648, виданий рішенням АПУ від 24.12.09 №209/3. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100291;

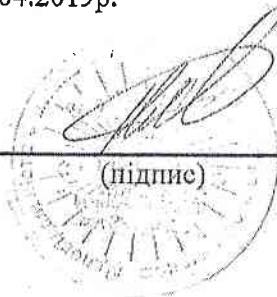
Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 36 від 03.12.2018р.;

Дата початку проведення аудиту: 03.12.2018р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 16.04.2019р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»
Сертифікат № 006648



(підпис)

С.А.Нестеренко

Дата складання аудиторського висновку: 16.04.2019 року
м. Київ

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АХА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ"** Дата (рік, місяць, число) **2018, грудень, 31**
 Територія **Україна** за КОАТУУ **8038500000**
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з додатковою відповідальністю** за КОПФГ **250**
 Вид економічної діяльності **Страхування життя** за КВЕД **65.11**
 Середня кількість працівників **29**
 Адреса, телефон **вулиця ПЛІНСЬКА, буд. 8, м. КИЇВ, 04070** **4967286**
 Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками) **✓**
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ
8038500000
250
65.11

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2018 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	172	148
первісна вартість	1001	254	254
накопичена амортизація	1002	82	106
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	290	233
первісна вартість	1011	445	498
знос	1012	155	265
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	462	381
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	20	38
Виробничі запаси	1101	20	38
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 350	3 532
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	1	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	355	293
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	124	288
Поточні фінансові інвестиції	1160	29 098	33 631
Гроші та їх еквіваленти	1165	33 853	41 071
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	33 853	41 071
Витрати майбутніх періодів	1170	25	2
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	241	284
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	241	284
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	65 067	79 141
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	65 529	79 522

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	29 300	29 300
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-112
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	9 970	13 005
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	39 270	44 193
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	1 959	2 949
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	730	1 781
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	17 057	26 501
у тому числі:	1531	16 051	24 034
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	1 006	2 467
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	19 016	29 450
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2	-
розрахунками з бюджетом	1620	731	810
у тому числі з податку на прибуток	1621	731	801
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	66
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	6 446	4 904
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	64	99
Усього за розділом III	1695	7 243	5 879
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів ідеї державного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	65 529	79 522

Керівник

Головний бухгалтер



Перегляко А.І.

Левцька Світлана Миколаївна

Визначається в порядку, встановленому чинним законодавством виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "АХА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2019	01	01
35692536		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2018 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	92 164	58 817
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	93 331	59 583
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	1 167	766
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	5 215	1 038
Валовий:			
прибуток	2090	86 949	57 779
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	(7 940)	(8 387)
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	(1 461)	(577)
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	(1 461)	(577)
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 155	1 463
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(9 609)	(7 737)
Витрати на збут	2150	(67 031)	(44 208)
Інші операційні витрати	2180	(1 821)	(916)
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	242	-
збиток	2195	(-)	(2 583)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	9 360	6 786
Інші доходи	2240	5 727	3 504
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(5 670)	(2 439)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	9 659	5 268
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4 099)	(2 414)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	5 560	2 854
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	(112)	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(112)	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(112)	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	5 448	2 854

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	8	113
Витрати на оплату праці	2505	6 102	3 652
Відрахування на соціальні заходи	2510	933	629
Амортизація	2515	134	88
Інші операційні витрати	2520	71 284	48 379
Разом	2550	78 461	52 861

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Перетяжко А.І.

Головний бухгалтер

Левицька Світлана Миколаївна



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АХА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ"** за СДРПОУ

Дата (рік, місяць, число) 2019 01 01

КОДИ		
2019	01	01
35692536		

(найменування)

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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	364	562
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	90 959	58 327
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 155)	(2 788)
Праці	3105	(4 053)	(3 049)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(893)	(608)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(5 501)	(2 502)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(4 105)	(1 760)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(79)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 317)	(742)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	74 289	1 039
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(40 913)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3 432	7 990
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	55 200	2 943
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	7 799	6 510
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій необоротних активів	3255	(59 464)	(3 588)
Виплати за деривативами	3260	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3270	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3275	(-)	(-)
Інші платежі	3280	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3290	(-)	(-)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	3295	3 535	5 865
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	6 967	13 855
Залишок коштів на початок року	3405	33 853	19 951
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	251	47
Залишок коштів на кінець року	3415	41 071	33 853

Керівник

Головний бухгалтер



Перетяжко А.І.

Левицька Світлана Миколаївна

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	(561)	-	-	5 560	-	-	4 999
Залишок на кінець року	4300	29 300	(112)	-	-	15 005	-	-	44 193

Керівник

Головний бухгалтер



Перетяжко А.І.

Левицька Світлана Миколаївна

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2018 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
(в тисячах українських гривень)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТДВ «Страхова компанія «АХА Страхування Життя» (далі – Товариство) є Товариством з додатковою відповідальністю з 100% іноземними інвестиціями.

06 лютого 2008 року було створено ТДВ «Страхова компанія «ЄвростандартЛайф», 05 грудня 2012 року були зареєстровані зміни в Статуті у зв'язку зі зміною учасників Товариства, а 02 грудня 2013 року Товариство зареєструвало назву ТДВ «Страхова компанія «АХА Страхування Життя».

Основною діяльністю Товариства є проведення страхування життя, перестрахування та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Товариство здійснює страхування життя на підставі ліцензії, а також перестрахування згідно з чинним законодавством України.

Юридична адреса Товариства: 04070 м.Київ, вул. Іллінська, 8.

Ліцензія на проведення страхової діяльності у формі добровільного страхування життя №284381 Серія АЕ видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 11.02.2014 року (строк дії з 22.05.2008р. безстроковий).

Материнська компанія: AXAS.A. Франція, зареєстрована за № 572093920 R. C. S., 21 червня 1957р. у Ресстрі комерсантів і підприємств м. Париж.

Юридична адреса: авеню Матінійон, 25, м. Париж, Франція, 75008.

Станом на 31 грудня 2018р. кількість штатних працівників Товариства складала 29 чоловік.

2. ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ

Принципи представлення – Керівництво Товариства підготувало фінансову звітність за 2018 рік на основі принципу безперервності діяльності. При винесенні даного судження керівництво врахувало фінансове становище Товариства, існуючі наміри, прибутковість операцій та наявні в наявності фінансові ресурси, а також аналізувало вплив розвинутої фінансової кризи на майбутні операції Товариства.

Використання оцінок та припущень – Складання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ передбачає використання керівництвом припущень і оцінок. Ці припущення й оцінки впливають на представлені у звіті суми активів і зобов'язань. Внаслідок певної невизначеності, притаманної таким оцінкам, фактичні результати можуть відрізнитися від таких оцінок.

Основні припущення стосуються невизначеності щодо зобов'язань за договорами страхування. Там, де це можливо, Товариство застосовує різноманітні методи для оцінки необхідного рівня резервів. Це допомагає краще зрозуміти тенденції, притаманні даним, які прогнозуються. Товариство здійснює оцінку збитків та витрат, пов'язаних зі збитками, після огляду кількох загальноприйнятих методологій актуарного прогнозу та низки різних баз для визначення зазначених резервів. При виборі найкращої оцінки, Товариство розглядає доречність методів та баз з урахуванням конкретних обставин класу резерву та страхового року. Цей процес призначений для вибору найбільш відповідної найкращої оцінки.

Нематеріальні активи – Нематеріальні активи відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та втрат на зменшення корисності. Первісна вартість нематеріальних активів складається з ціни придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням та доведенням до стану, у якому вони придатні для використання за призначенням. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних з удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей, які сприятимуть збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигід від використання об'єкта нематеріальних активів.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта нематеріальних активів в придатному для використання стані та одержання первісно очікуваних майбутніх економічних вигід від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Одиницею обліку визначено окремих об'єкт нематеріальних активів.

Товариство визначає термін користування нематеріальними активами, який дорівнює десяти рокам, та використовує при цьому прямолінійний метод нарахування амортизації. Амортизація нематеріальних активів починається з дати, коли актив готовий до використання за призначенням. Ліквідаційна вартість об'єктів нематеріальних активів прирівняна до нуля.

Капіталізація вартості нематеріальних активів, отриманих Товариством в результаті розробки, відбувається при дотриманні наступних критеріїв:

- Товариство має намір, технічну можливість та ресурси для доведення нематеріального активу до стану, у якому він придатний для реалізації або використання;
- Товариство має можливість отримання майбутніх економічних вигід від реалізації або використання нематеріального активу;
- Товариство має інформацію для достовірного визначення витрат, пов'язаних з розробкою нематеріального активу.

Основні засоби – Основні засоби відображені за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу. Первісна вартість основних засобів включає ціну придбання, непрямі податки, які пов'язані з придбанням основних засобів і не підлягають відшкодуванню, витрат на установку і налагодження основних засобів, а також інші витрати, безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні до використання за призначенням.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція, тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигід, первісно очікуваних від використання об'єкта. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в робочому стані, включаються до складу витрат звітного періоду.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після його вибуття або коли не очікуються майбутні економічні вигоди від його використання або вибуття.

Одиницею обліку основних засобів встановлено окремих об'єкт основних засобів і інших необоротних матеріальних активів.

Основні засоби амортизуються на основі прямолінійного методу. Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів прирівняна до нуля.

Фінансові інструменти – Фінансові інструменти Товариства представлені наступними категоріями: грошові кошти та їх еквіваленти, поточні фінансові інвестиції, дебіторська заборгованість із нарахованих доходів, інша поточна дебіторська заборгованість, довгострокові та короткострокові фінансові зобов'язання, кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (яка не включає кредиторську заборгованість зі страхування) та інші поточні зобов'язання.

Фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються за їх фактичною собівартістю, яка складається із справедливої вартості активів або зобов'язань і витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням або вибуттям фінансового інструмента.

На кожну наступну дату балансу, після визнання, фінансові активи оцінюються за їх справедливою вартістю, крім дебіторської заборгованості, що не призначена для перепродажу; фінансових інвестицій, що утримуються Товариством до їх погашення; фінансових активів, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити; фінансових інвестицій та інших фінансових активів, щодо яких не застосовується оцінка за справедливою вартістю.

На кожну наступну після визнання дату балансу фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, крім фінансових зобов'язань, призначених для перепродажу, і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами.

Балансова вартість фінансових активів, щодо яких не застосовується оцінка за справедливою вартістю, переглядається щодо можливого зменшення корисності на кожну дату балансу на основі аналізу очікуваних грошових потоків. Сума втрат від зменшення корисності фінансового активу

визначається як різниця між його балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою відсотка на подібний фінансовий актив, з визнанням цієї різниці іншими витратами звітного періоду.

Для фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою справедлива вартість визначається шляхом дисконтування очікуваних грошових потоків із застосуванням поточної ринкової відсоткової ставки. Для інших поточних фінансових інструментів справедлива вартість вважається рівною балансовій вартості.

Страхова та інша дебіторська заборгованість – Страхова та інша дебіторська заборгованість відображається за чистою реалізаційною вартістю.

Резерв сумнівних боргів – Резерв сумнівних боргів визначається, виходячи із платоспроможності окремих дебіторів. Цей резерв утворюється в тих випадках, коли існує об'єктивне свідчення того, що Товариство не зможе отримати всі суми, які належать йому у відповідності з початковими умовами договору.

Фінансові інвестиції – Фінансові інвестиції, що утримуються підприємством до їх погашення, являють собою інвестиції в боргові цінні папери, придбані з метою отримання контрактних грошових потоків. Крім отримання грошових потоків, Товариство також може здійснювати продаж фінансових інвестицій з метою ефективного управління інвестиційним портфелем та отриманням визначеного рівня доходності по відсотках, та з метою забезпечення виконання зобов'язань по договорам страхування. Фінансові інвестиції на кожну звітну дату оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході. Результати переоцінки таких активів визнаються у розділі «Капітал» Звіту про фінансовий стан та у Звіті про інший сукупний дохід Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Для визначення справедливої вартості інвестицій, Товариство використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для інвестицій відсутній, Товариство визначає справедливу вартість, використовуючи оціночні моделі. Оціночні моделі включають використання останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилення на теперішню справедливу вартість іншого, практично ідентичного, інструмента, аналіз дисконтованих грошових потоків. У разі наявності методу оцінки, який зазвичай використовують учасники ринку для визначення ціни інструмента, та існують підтвердження, що цей метод забезпечує достовірне визначення цін, одержаних при фактичному проведенні ринкових операцій, Товариство застосовує цей метод.

Грошові кошти та їх еквіваленти – Грошові кошти та їх еквіваленти, необмежені у використанні залишки на кореспондентських та депозитних рахунках у банках зі строком погашення до 1 року.

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів в банках, грошей, та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, міжнародні рейтинги, присвоєні банку.

Облік руху грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється згідно з «Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999р.

Наявність грошових коштів на балансі Товариства підтверджено виписками банків.

Забезпечення – Забезпечення визнаються в тому випадку, коли Товариство має юридичні чи договірні зобов'язання в результаті минулих подій, якщо існує ймовірність виникнення зобов'язань, погашення яких ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та їх оцінка може бути розрахунково визначена.

Страхові контракти – Договори, відповідно до умов яких Товариство (страховик) бере на себе значний страховий ризик від страхувальника, погоджуючись компенсувати збитки страхувальника або іншого вигодонабувача у випадку, якщо відбудеться яка-небудь обумовлена договором невизначена подія в майбутньому (страховий випадок), яка завдасть шкоди страхувальникові або іншому вигодонабувачу, належить до категорії договорів страхування. Після того, як договір визнаний договором страхування, він залишається таким до моменту виконання всіх зобов'язань або здійснення всіх прав по ньому, або закінчення строку його дії.

Страхові премії включають премії за договорами страхування, укладеними протягом року та сплаченими, і обліковуються як нараховані в поточному звітному періоді незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до майбутніх періодів.

Страхові виплати – Страхові виплати відображаються у звіті про фінансові результати у періоді, в якому вони нараховані (коли прийняте рішення про виплату відшкодування).

Резерв довгострокових зобов'язань (математичний резерв) та Резерв належних виплат страхових сум – резерви обчислюються актуарно окремо по кожному договору згідно з методикою формування резервів із страхування життя з урахуванням темпів зростання інфляції.

Страховий резерв заявлених, але не виплачених збитків – резерв заявлених, але не виплачених збитків являє собою оцінку зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату, та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожним договором страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку. Одночасно з розрахунком резерву визначається частка перестраховиків у відповідному резерві.

Перестраховування - Товариство працює з перестраховиком у ході здійснення звичайної діяльності. Передані договори перестраховування не звільняють Товариство від відповідності перед страхувальником.

Активи перестраховування включають в себе залишки заборгованості перестраховика за виплаченими збитками. Суми, які повинні бути відшкодовані перестраховиком, оцінюються способом, який відповідає зобов'язанню щодо виплати збитку, пов'язаному із договором перестраховування.

Перестраховий захист Товариства формується на базі облігаторних договорів перестраховування.

Суми кредиторської заборгованості перед перестраховиком являють собою зобов'язання Товариства за передачу премій від перестраховування перестраховику та відображаються в балансі у складі поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю.

Управління ризиками – В Товаристві існує система управління ризиками. Її ключовими характеристиками є:

- адекватність розрахунку страхових резервів (ризик-менеджер перевіряє розрахунок страхових резервів; кожен квартал страхові резерви обговорюються та затверджуються);
- участь у затвердженні нових продуктів та змін до існуючих (ризик-менеджер перевіряє розрахунок тарифів, формалізує опис продукту та потенційних ризиків, пов'язаних з його запуском);
- оцінка операційних ризиків (ризик-менеджер ідентифікує ключові операційні ризики, оцінює їх можливий вплив на Товариство та формалізує план дій для їх запобігання).

Аквізичні витрати – це витрати, пов'язані із залученням нових страхувальників, укладанням нових договорів страхування. Вони включають оплату послуг із розробки умов правил страхування та проведення актуарних розрахунків; комісійну винагороду страховим посередникам (брокерам, агентам) за укладання й обслуговування договорів страхування; оплату послуг спеціалістів, які оцінюють прийнятність на страхування ризики; витрати на виготовлення бланків страхової документації; витрати на рекламу та ін.

Аквізичні витрати визнаються витратами одночасно з визнанням відповідних страхових премій. Відстрочені аквізичні витрати Товариством не формуються у зв'язку з тим, що страховий резерв нетто-премій формується за вирахуванням аквізичних витрат.

Комісійна винагорода за здійснення посередницької діяльності із страхування (перестраховування) нараховується в Товаристві на підставі підписаного акту виконаних робіт між страховиком та страховим (перестраховим) посередником.

Кредиторська заборгованість – кредиторська заборгованість включає в себе заборгованість за страховими послугами та послугами, що не пов'язані зі страхуванням. Уся кредиторська заборгованість обліковується на основі методу нарахування. Нестрахові супутні послуги являють собою операції, які не передбачають передачу ризиків і безпосередньо відображаються в балансі.

Активи або зобов'язання визнаються на основі отриманих сум за вирахуванням погашених сум та будь-яких утриманих комісій.

Статутний капітал – статутний капітал Товариства формується за рахунок внесків його учасників.

Резервний капітал – Для покриття можливих збитків Товариства, а також для використання в інших передбачених законами напрямках, створюється в Товаристві резервний капітал за рахунок відрахувань від чистого прибутку.

Визнання доходів та витрат – Доходи обліковуються за методом нарахування, коли відбувається збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводить до збільшення власного капіталу (крім збільшення у результаті внесків учасників), за умови того, що дохід може бути достовірно оцінений.

Не визнаються доходами платежі, що підлягають перерахуванню до бюджету, а також сума попередньої оплати та надходження від первинного розміщення цінних паперів.

Витрати визнаються одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витрати визнаються у відповідному періоді одночасно з доходом, по відношенню до якого вони були понесені.

Операційна оренда – Оренда, за якою Товариство не приймає на себе усі ризики та вигоди, пов'язані із правом власності. Витрати на оренду відображаються у звіті про фінансові результати протягом відповідного терміну оренди.

Перерахунок іноземних валют – Операції у валютах, інших ніж українська гривня, перераховані за офіційними валютними курсами Національного банку України, що мали місце на дати операцій. Монетарні активи за зобов'язання в іноземній валюті перераховані в гривню за курсами обміну валют, які діяли на кінець звітної періоду. Доходи та витрати в іноземній валюті перераховуються за курсами на дати проведення відповідних операцій. Усі прибутки та збитки, що виникають при перерахуванні, включаються до звіту про фінансові результати.

Податок на прибуток – Податок на прибуток визначається згідно з діючим законодавством України, а саме Податковим Кодексом України. Сума податку на прибуток розраховується на основі результатів за рік. Базою для розрахунку суми податку – Прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку) визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень цього розділу. Протягом 2018 року отримані страхові премії оподатковувалися за ставкою 3%, ставка корпоративного податку на прибуток становила 18%.

Відстрочений податок обліковується з використанням методу балансових зобов'язань по відношенню до тимчасових різниць, які виникають з різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності та відповідною податковою базою, яка використовується для розрахунку оподаткованого прибутку.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватись в період реалізації відповідних активів або погашення відповідних зобов'язань.

Відстрочений податок визнається у звіті про фінансові результати, окрім тих випадків, коли він відноситься безпосередньо до статей капіталу. У цьому випадку відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

Активи та зобов'язання за відстроченим податком на прибуток взаємно заліковуються, коли:

а) Товариство має юридично закріплене право взаємно заліковувати визнані суми поточних податкових активів та поточних податкових зобов'язань; б) Товариство має намір або погасити заборгованість шляхом заліку зустрічних вимог, або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

У Товаристві виникають певні постійні податкові різниці внаслідок того, що певні витрати не враховуються для цілей оподаткування, а певні доходи не оподатковуються.

3. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

На балансі Товариства станом на 31 грудня 2018 року обліковуються нематеріальні активи залишковою вартістю 148 тис. грн. (первісна вартість складає 254 тис. грн., накопичена амортизація складає 106 тис. грн.).

Склад та структура нематеріальних активів Товариства має наступний вид:

Клас нематеріальних активів	Станом на 31 грудня 2018 року		
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Залишкова вартість
Ліцензія на страхування життя	30	-	30
Авторське право та суміжні с ним права	153	70	83
Інші нематеріальні активи	71	36	35
Усього:	254	106	148

4. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

На балансі Товариства станом на 31 грудня 2018 року обліковуються основні засоби залишковою вартістю 233 тис. грн. (первісна вартість складає 498 тис. грн., накопичена амортизація складає 265 тис. грн.). Всі основні засоби знаходяться у повній власності Товариства.

Термін корисного використання основних засобів, встановлений в Товаристві:

- Машини та обладнання – 5 років;
- Транспортні засоби – 5 років;
- Інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 4 роки;
- Інші основні засоби – від 1 року до 12 років.

Склад та структура основних засобів Товариства має наступний вид:

Клас основних засобів	Станом на 31 грудня 2018 року		
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Залишкова вартість
Машини та обладнання	468	235	233
Інші основні засоби	30	30	-
Усього:	498	265	233

5. ЗАПАСИ

Станом на 31 грудня 2018р. Товариством було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації.

	Станом на 31 грудня 2018 року	Станом на 31 грудня 2017 року
Матеріали	25	7
Штампи, печатки	13	13
Разом залишки запасів на кінець року	38	20

6. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня 2018р. та 31 грудня 2017р. інша поточна дебіторська заборгованість включала:

Станом на 31 грудня	Станом на 31 грудня
---------------------	---------------------

	2018 року	2017 року
Розрахунки з іншими дебіторами	67	35
Розрахунки з постачальниками	221	89
Усього	288	124

7. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31 грудня 2018р. та 31 грудня 2017р. фінансові інвестиції Товариства представлені наступними борговими цінними паперами:

	Станом на 31 грудня 2018 року	Станом на 31 грудня 2017 року
Державні боргові цінні папери	33 631	29 098
Усього	33 631	29 098

8. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на 31 грудня 2018р. та 31 грудня 2017р. грошові кошти та їх еквіваленти включали:

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2018 року			Станом на 31 грудня 2017 року		
	Українські гривні	За курсом НБУ	Всього	Українські гривні	За курсом НБУ	Всього
Строкові депозити	40 600	-	40 600	27 500	-	27 500
Поточні рахунки в банках	454	17	471	6 353	-	6 353
Грошові кошти у касі	-	-	-	-	-	-
Інші грошові кошти	-	-	-	-	-	-
Усього	41 054	17	41 071	33 853	-	33 853

9. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Згідно з протоколом учасників Товариства від 09.09.2014р. №2/14 було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до розміру 45 000 тисяч гривень.

Згідно з протоколом учасників Товариства від 10.10.2014р. №3/14 було прийнято рішення про зменшення статутного капіталу до розміру 29 300 тисяч гривень.

Відповідно до ст. 56 Закону України «Про господарські товариства» зміни щодо зменшення статутного капіталу Товариства набрали чинності 17.01.2015р.

Станом на 31 грудня 2018 року учасниками Товариства є юридичні особи:

- СосієтеБожон (розмір частки складає 99,98% Статутного капіталу);
- ХолдінгВендом 3 (розмір частки складає 0,01% Статутного капіталу);
- ОдіноПартісіпас'онс (розмір частки складає 0,01% Статутного капіталу).

10. НЕРОЗПОДІЛЕНИЙ ПРИБУТОК

У примітках до фінансової звітності за 2018 рік Товариство розкриває наступну інформацію:

Станом на 31.12.2018 року розмір резервного капіталу відсутній.

Станом на 31.12.2018 року розмір нерозподіленого прибутку склав 15 005 тис. грн.

Додатковий вкладений капітал відсутній.

Зміни протягом звітного періоду в частках статутного капіталу не відбувались.

Дивіденди протягом 2018 року не нараховувались та не сплачувались.

До складу зобов'язань протягом 2018 року сума дивідендів не включалась.

Зміни, які відбулись в статтях власного капіталу у 2018 році порівняно із 2017 роком:

Складова власного капіталу	2017 рік	2018 рік	Зміни
Зареєстрований капітал	29 300	29 300	0
Капітал у дооцінках	0	-112	-112
Накопичені курсові різниці	-	-	-
Резервний капітал	-	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	9 970	15 005	5 035
Неоплачений Капітал	-	-	-
Вилучений Капітал	-	-	-
Інші резерви	-	-	-
Усього	39 270	44 193	4 923

В 2018 році Товариство внесло зміни до облікової політики щодо обліку Фінансових Інвестицій. А, саме – впровадила облік фінансових інвестицій за амортизованою вартістю з відображенням результату переоцінки на звітну дату через сукупний дохід. Перехід на новий метод обліку був проведений ретроспективно по тим цінним паперам, які обліковувались на балансі на кінець 2017 року. Результат ретроспективних змін відображено в обліку через коригування нерозподіленого прибутку та з одночасним визнанням капіталу у дооцінках. Станом на звітну дату капітал у дооцінках склав (-112) тис.грн.

Зміни нерозподіленого прибутку сформовані в результаті операційної діяльності та капіталу у дооцінках.

11. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВИПЛАТ ПЕРСОНАЛУ

Станом на 31 грудня 2018р. та 31 грудня 2017р. забезпечення виплат персоналу Товариства представлені наступними категоріями:

	Станом на 31 грудня 2018 року	Станом на 31 грудня 2017 року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	193	111
Забезпечення на виплату премій працівникам	1588	619
Усього	1781	730

12. ІНШІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Станом на 31 грудня 2018р. та 31 грудня 2017р. інші забезпечення Товариства представлені наступним чином та будуть використані протягом року:

	Станом на 31 грудня 2018 року	Станом на 31 грудня 2017 року
Забезпечення майбутніх міжгрупових розрахунків за господарськими операціями	709	1 229
Забезпечення майбутніх виплат по комісійній винагороді	459	

13. СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ

З метою забезпечення страхових зобов'язань за договорами із страхування Товариство формує і веде облік таких математичних резервів:

1. резерв нетто-премій.
2. Резерв витрат на ведення справи
3. Резерв бонусів

Розрахунок математичних резервів здійснюється з використанням актуарних методів безпосередньо Актуарієм. Формування резерву здійснюється на підставі даних Страхової системи окремо за кожним діючим на звітну дату договором.

Тис. грн.

Види забезпечень	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець звітного періоду
		Нараховано (створено)	Додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8
Резерв довгострокових зобов'язань	16 051	7 983	-	-	-	-	24 034
Резерв збитків	1 006	1 461	-	-	-	-	2 467
ВСЬОГО	17 057	9 444	-	-	-	-	26 501

Станом на 31 грудня 2018р. та 31 грудня 2017р частка перестраховика у страхових резервах представлена наступним чином:

	Станом на 31 грудня 2018 року	Станом на 31 грудня 2017 року
Частка перестраховика у резервах довгострокових зобов'язань	284	241

Станом на 31.12.2018 року Товариством було проведено перевірку адекватності страхових зобов'язань – резервів зі страхування життя методом оцінювання справедливої вартості зобов'язань Товариства по договорах страхування в порівнянні з величиною сформованих на звітну дату резервів довгострокових зобов'язань за вирахуванням витрат, що були враховані при модифікації резерву нетто-премій.

Перевірка адекватності зобов'язань Товариства здійснювалась на рівні окремих контрактів або на рівні портфелю контрактів, які, в цілому, наражаються на схожі ризики та управляються разом як єдиний портфель.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань показала що резерви Товариства станом на 31.12.2018 року сформовані в достатній мірі і адекватно прийнятим страховим зобов'язанням.

Також Товариство формує резерв заявлених та не врегульованих збитків.

Резерв заявлених та не врегульованих збитків не підлягає переоцінці, оскільки суми зарезервовані до виплати являються остаточними, та очікується погашення усіх вимог протягом року.

Станом на 31.12.2018 року Товариство дотримується критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів страховика, нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів:

Норматив платоспроможності та достатності капіталу (тис.грн.)

З	35 329
К	13 500
НЗП	361
Норматив (МАХ (З+К) чи (З+НЗП))	48 829
грошові кошти на поточному рахунку	471
банківські вклади (депозити)	40 600
державні ЦП, у тому числі держані облігації України	33 631
права вимоги до перестраховиків	284
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	293
непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування	3 532
Фактичне значення (прийнятні активи)	78 811
Перевищення фактичного значення над нормативним	29 982

Норматив ризиковості операцій (тис.грн.)

Норматив (величина сформованих резервів)	26 501
грошові кошти на поточному рахунку	471
банківські вклади (депозити)	18 550
державні ЦП, у тому числі держані облігації України	25 175
права вимоги до перестраховиків	284
Фактичне значення (прийнятні активи, які відповідають вимогам диверсифікації)	44 480
Перевищення фактичного значення над нормативним	17 979

Норматив якості активів (тис.грн.)

Норматив (40 % від величини сформованих резервів)	10 600
кошти, розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг	18 550
державні ЦП, у тому числі держані облігації України	25 175
Фактичне значення	43 725
Перевищення фактичного значення над нормативним	33 125

14. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА СТРАХОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ

Станом на 31 грудня 2018р. та 31 грудня 2017р. поточна кредиторська заборгованість Товариства за страховою діяльністю представлена наступним чином:

	Станом на 31 грудня 2018 року	Станом на 31 грудня 2017 року
Заборгованість за договорами зі страховими посередниками	4 434	5 952
Заборгованість перед страхувальниками за страховими виплатами	47	
Заборгованість перед страхувальниками за авансовими внесками по договорах страхування	122	153
Заборгованість за договорами перестраховання	215	150
Інша поточна заборгованість	86	191
Усього	4 904	6 446

15. ЧИСТІ ПОНЕСЕНІ ЗБИТКИ ЗА СТРАХОВИМИ ВИПЛАТАМИ

Чисті понесені збитки за страховими виплатами станом на 31 грудня 2018р. та 31 грудня 2017р., склалися з таких елементів:

	Станом на 31 грудня 2018 року	Станом на 31 грудня 2017 року
Страхові виплати	5 215	1 038
Усього	5 215	1 038

16. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Інші операційні доходи станом на 31 грудня 2018р. та 31 грудня 2017р., склалися з таких елементів:

	Станом на 31 грудня 2018 року	Станом на 31 грудня 2017 року
Дохід від курсових різниць	1 155	1 463
Усього	1 155	1 463

17. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати станом на 31 грудня 2018р. та 31 грудня 2017р. склалися з таких елементів:

	Станом на 31 грудня 2018 року	Станом на 31 грудня 2017 року
Витрати на персонал	6 102	3 652
Відрахування на соц. заходи	933	629
Операційна оренда	417	305
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	134	88
Витрати на банківське обслуговування	238	862
Підтримка програмного забезпечення та комунікаційні витрати	481	141
Інші витрати	1 304	2 060
Усього	9 609	7 737

18. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Витрати на збут станом на 31 грудня 2018р. та 31 грудня 2017р. , склалися з таких елементів:

	Станом на 31 грудня 2018 року	Станом на 31 грудня 2017 року
Комісійна винагорода страховим агентам	67 031	44 208
Усього	67 031	44 208

19. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Інші операційні витрати станом на 31 грудня 2018р. та 31 грудня 2017р. , склалися з таких елементів:

	Станом на 31 грудня 2018 року	Станом на 31 грудня 2017 року
Витрати від операційної курсової різниці	1 356	882
Інші витрати	465	34
Усього	1 821	916

20. ІНШІ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ

Інші фінансові доходи станом на 31 грудня 2018р. та 31 грудня 2017 р., склалися з таких елементів:

	Станом на 31 грудня 2018 року	Станом на 31 грудня 2017 року
Купонний дохід від державних та корпоративних боргових цінних паперів	4 482	2 874
Відсоткові доходи за депозитами та рахунками в банках	4 878	3 912
Усього	9 360	6 786

21. ІНШІ ДОХОДИ

Інші доходи станом на 31 грудня 2018р. та 31 грудня 2017р., склалися з таких елементів:

	Станом на 31 грудня 2018 року	Станом на 31 грудня 2017 року
Доходи від продажу цінних паперів	5 267	-
Дооцінка цінних паперів яка визнана в доходах періоду	85	3 504
Курсові різниці	375	-
Усього	5 727	3 504

22. ІНШІ ВИТРАТИ

Інші витрати станом на 31 грудня 2018р. та 31 грудня 2017р., склалися з таких елементів:

	Станом на 31 грудня 2018 року	Станом на 31 грудня 2017 року
Витрати, пов'язані з купівлею-продажем ЦП	5 141	-
Уцінка цінних паперів	210	-
Курсові різниці	319	-
Інші витрати	-	2 439
Усього	5 670	2 439

23. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Протягом 2018 року ставка податку на прибуток для страховика становила 3% від сум доходів, нарахованих у вигляді страхових платежів (внесків, премій) за договорами страхування та 18% від фінансового результату, відкоригованого на різниці, які виникають відповідно до норм податкового законодавства.

Станом на 31.12.2018р. нараховано податку - 4 099 тис. грн. з них:
Податку на дохід за договорами страхування – 2 800 тис. грн.

Податок на прибуток від звичайної діяльності – 1 299 тис. грн.

24. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Пов'язаними сторонами вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб;
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

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

Протягом 2018 року, пов'язаними сторонами Товариства вважались акціонери Товариства, провідний управлінський персонал Товариства та дочірні підприємства, що належать до групи компаній АХА (France).

Протягом 2018 року Товариство отримало дохід від послуг, наданих пов'язаним сторонам, на суму 402 тис. грн.

25. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зобов'язання з операційної оренди – Протягом 2018 року орендодавцем Товариства за договором операційної оренди приміщення була компанія ТОВ «Ластівка ЛТД».

Оподаткування – Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Товариство, можливо, буде змушено визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пені у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Товариства. Товариство вважає, що сплатило усі податкові зобов'язання, тому фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкові записи можуть переглядатися податковими органами протягом трьох років.

26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Між датою складання і датою затвердження фінансової звітності за 2018 рік подій, які б вплинули на коригування звітності, не відбувалось.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



А.І. Перетяжко

С.М.Левицька