

**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 «СвростандартЛайф», 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 Реєстрі 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 відрізнятися 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 витрат 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 окремий 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 окремий 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 фінансових 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.

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

Активи перестраховання 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 перестраховання.

Перестраховий захист Товариства формується на базі облігаторних договорів перестраховання. Суми кредиторської заборгованості перед перестраховиком являють собою зобов'язання Товариства за передачу премій від перестраховання 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).

Аквізиторські 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 прийняті на страхування ризики; витрати на виготовлення бланків страхової документації; витрати на рекламу та ін.

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

Комісійна винагорода за здійснення посередницької діяльності із страхування (перестраховання) 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 звітного 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 джерел 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
------------------------	------------------------

Розрахунки з іншими дебіторами	2018 року 67	2017 року 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:

Державні боргові цінні папери	Станом на 31 грудня 2018 року 33631	Станом на 31 грудня 2017 року 29098
Усього	33631	29098

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:

- СосіетеБожон (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 вляються 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