

## Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ВЕЛЕС"

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

### Загальні положення

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ВЕЛЕС» була заснована 01.12.1998 року.

Акціонерами Компанії є дві фізичні та одна юридична особи, зареєстровані на території України.

ПрАТ «Страхова компанія «ВЕЛЕС» є ризиковою страховою компанією, яка має право проведення страхової і перестраховальної діяльності відповідно до отриманих ліцензій.

ПрАТ «Страхова компанія «ВЕЛЕС» має ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення 11 видів добровільного страхування та 4 видів обов'язкового страхування.

Офіс Компанії знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Введенська, буд.29/58, оф.99. Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ВЕЛЕС» за рік, який закінчився 31 грудня в 2019 р. затверджена керівництвом Компанії.

На протязі 2019 року керівництвом компанії були:

Голова правління – Лаптев В.І. з 01.01.2019 по 26.06.2019р;

Голова правління Галабудський І.І.- з 27.06.2019 по 28.10.2019р;

Голова правління Мишалов І.П.- з 29.10.2019 р по 31.12.2019р.

Головний бухгалтер – Шапошникова Н.І.

На дату підписання фінансової звітності склад Керівництва Компанії, був:

Голова правління – Мишалов І.П.

Головний бухгалтер- Шапошникова Н.І.

Заява про відповідальність Керівництва Компанії:

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ПрАТ «Страхова компанія «ВЕЛЕС». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Компанії на 31 грудня 2019 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2019 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності Компанії були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність Компанії була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Керівництво Компанії несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Компанії, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Компанії відповідно до законодавства України.

## Принципи складання

Фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"). Дана звітність є третьою складеною відповідно до МСФЗ. Для її складання був застосований стандарт МСФЗ.

## Звітний період

Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року.

## Принципи оцінки

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості. Компанія веде бухгалтерський облік відповідно до Українського законодавства і стандартів бухгалтерського обліку у відповідність з МСФЗ.

## Використання оцінок і думок

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ вимагає від керівництва вироблення думок, оцінок і допущень, що впливають на вживання облікової політики і суми активів, зобов'язань, доходів і витрат, що приводяться в звітності. Не дивлячись на те, що дані оцінки засновані на обізнаності керівництва про існуючі події, фактичні результати можуть відрізнятись від даних оцінок. Оцінні значення і основні допущення передивляються на постійній основі. Зміни оцінних думок признаються в тому періоді, в якому проведений перегляд суджень, якщо зміни в оцінках впливають лише на цей період, або в поточному і подальших періодах, якщо зміни в оцінках роблять вплив на поточний і послідуєчі періоди.

Зокрема, істотними областями невизначеності відносно оцінок і критичних думок у вживанні облікової політики є:

- Зобов'язання по страхуванню:
- Оцінка фінансових інструментів
- Знецінення фінансових інструментів
- Знецінення позик і дебіторської заборгованості
- Визнання резервів
- Відстрочений податковий актив

## Зобов'язання по страхуванню

У зв'язку із специфікою бізнесу складно з упевненістю передбачити результат будь-якої вимоги і кінцеву вартість заявлених вимог. Кожна заявлена вимога оцінюється окремо, у кожному конкретному випадку, з урахуванням обставин вимоги, інформації, наданої оцінювачами збитку, а також історичних фактів про розміри аналогічних вимог. Оцінки кожного випадку регулярно аналізуються і оновлюються, коли з'являється нова інформація. Резерви формуються на підставі

інформації, що є зараз. Проте кінцеві зобов'язання можуть змінюватися в результаті наступних подій. Складнощі в оцінці резервів також відрізняються в різних областях бізнесу залежно від складності вимог і об'єму вимог у кожному окремому випадку з врахуванням дати виникнення вимоги і затримок в заяві збитку. Найбільш істотне допущення пов'язане з формуванням резерву заявлених, але нерегульованих збитків ("РЗУ"). Достатність страхових технічних резервів контролюється на регулярній основі за допомогою проведення тесту на достатність зобов'язань, виконуваного в розрізі ліній бізнесу.

### Оцінка фінансових інструментів

Для цілей визначення справедливої вартості фінансових активів і зобов'язань використовується ринкова вартість. Для фінансових інструментів, які рідко обертаються на ринку, ціна яких менш прозора, справедлива вартість менш об'єктивна і її визначення вимагає вживання різної міри думок, залежно від ліквідності, концентрації, невизначеності ринкових чинників, цінових допущень і інших ризиків, що роблять вплив на фінансовий інструмент. При отриманні біржових котировок, Компанія приміняє для оцінки активів, найнижчі котировки.

### Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як нижча з двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна отримати від продажу активу нез'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Компанія повинна застосовувати прогностні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, відносно сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового терміну корисної експлуатації активу. Прогностні грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей в часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

### Знецінення позик і дебіторської заборгованості

Існує ряд істотних ризиків в процесі контролю фінансових активів і визначення існування знецінення. Ризики і невизначеності включають ризик того, що оцінка Компанією можливості емітента виконати всі свої контрактні зобов'язання зміниться в результаті змін кредитних характеристик даного емітента, а також ризик того, що економічні перспективи будуть гірші, ніж очікувалося, або зроблять більший вплив на емітента, чим очікувалося. Також існує ризик того, що нова інформація, отримана Компанією, або зміни інших фактів і обставин приведуть до того, що Компанія змінить своє рішення про інвестування. Будь-яка з даних ситуацій може привести до збільшення витрат, відбитих в звіті про сукупний дохід в майбутньому періоді у розмірі зареєстрованих витрат від знецінення активу.

### Визнання резервів

Резерви створюються, коли існує вірогідність того, що подія у минулому, привела до виникнення справжнього зобов'язання або збитку, а сума резерву може бути надійно оцінена. Керівництво

застосовує думка при оцінці вірогідності того, що буде понесений збиток. Визначення суми збитку вимагає думки керівництва при виборі відповідної моделі розрахунку і специфічних допущень, пов'язаних з конкретними випадками.

#### Відкладений податок

Враховуючи специфіку розрахунку податкових зобов'язань страхових компаній, і не значні суми таких зобов'язань, Керівництво прийняло рішення не відображати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання.

#### Використання МСФЗ

Дана фінансова звітність є четвертою, складеною Компанією відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. Фінансова звітність за 2019 р. складена відповідно до змін, внесених Законом № 3332 до Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV (п. 12.2 ст. 121), та п. 2 Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою КМУ від 28.02.2000 р. № 419.

Фінансова звітність складається з:

- балансу станом на 31.12.2019р.,
- звіту про фінансові результати за 2019 рік,
- звіту про рух грошових коштів за 2019 рік,
- звіту про власний капітал за 2019 рік.

Відповідно до МСФЗ 1 «Застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» компанією визначено обліковою політикою. Облікова політика, в Компанії була застосована при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019, порівняльній інформації, представлений в даній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 і при підготовці початкового звіту про фінансове положення на 1 січня 2019р. При підготовці початкового звіту про фінансове положення Компанія скоригувала суми, вказані раніше у фінансовій звітності, підготовлений відповідно до принципів ведення бухгалтерського обліку в Україні. Пояснення впливу переходу з національних стандартів фінансової звітності (П(С)БО) на МСФЗ на капітал компанії і фінансові результати представлені в наступних таблицях і в примітках до даних таблиць.

#### Основні засоби

Основні засоби компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

В товаристві використовувати такі класи активів:

земельні ділянки;

- офісна техніка;
- меблі;
- інші основні засоби

ПрАТ «СК «ВЕЛЕС» 21.06.2019р придбала у власність земельні ділянки з-но договорів купівлі загальною площею 4,9003 га., а саме:

- земельна ділянка площею 0,58 га- Миколаївська область, Миколаївський район, Веснянська сільська рада, кадастровий номер- 4824280400:04:000:0025;
- земельна ділянка площею 2,0 га- Миколаївська область, Миколаївський район, Веснянська сільська рада, кадастровий номер- 4824280400:04:000:0024;
- земельна ділянка площею 1,2 га- Київська область, Васильківський район, Глевахівська селищна рада, кадастровий номер- 3221455300:03:008:0079;
- земельна ділянка площею 1,1203 га- Київська область, Васильківський район, Глевахівська селищна рада, кадастровий номер- 3221455300:03:008:0078;

Отже, керуючись нацстандартами, (4 П(С)БО 32). власна нерухомість, залежно від мети використання, може бути кваліфікована як інвестиційна .

Інвестиційна нерухомість — власні чи орендовані на умовах фінансової оренди земельні ділянки, будівлі, споруди, розміщені на землі, утримувані з метою отримання орендних платежів і/або збільшення власного капіталу, а не для виробництва та постачання товарів, надання послуг, адміністративних цілей або продажу під час звичайної діяльності.

Цей Стандарт вимагає від усіх суб'єктів господарювання визначати справедливую вартість інвестиційної нерухомості з метою оцінки (якщо суб'єкт господарювання використовує модель справедливої вартості) або розкриття інформації (якщо суб'єкт господарювання використовує модель собівартості). Заохочується (але не вимагається), щоб суб'єкт господарювання визначав справедливую вартість інвестиційної нерухомості на основі оцінювання незалежним оцінювачем, який є визнаним фахівцем відповідної кваліфікації та має недавній досвід оцінювання інвестиційної нерухомості, що розташована в подібній місцевості та належить до подібної категорії

Стандарт передбачає дві моделі оцінки інвестиційної нерухомості на дату балансу (п. 16 П(С)БО 32):

- за справедливою вартістю, якщо її можна достовірно визначити;
- Так, МСБО 40 у загальному випадку не виокремлює будь-який метод обліку як пріоритетний. До того ж згідно з МСБО 40 незалежно від того, який метод обліку обрали, потрібно визначити справедливую вартість інвестиційної нерухомості. Аналогічну вимогу містить П(С)БО 32 (п. 36.5).

З огляду на викладене : підприємство може на власний розсуд обрати один із методів оцінки на дату балансу — за справедливою чи за первісною вартістю

Керуючись Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку №32;40 та згідно облікової політики, ПрАТ СК «ВЕЛЕС» прийняла рішення обліковувати земельні ділянки, які були придбані з метою збільшення власного капіталу на рахунку інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю.

Для чого було залучено фахівця відповідної кваліфікації Жданок Ігоря Миколайовича. Кваліфікація оцінювача:

- Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача МФ № 6645 від 20.12.2008р;

- Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів № 7802 від 14.10.2009р;
- Свідоцтво про підвищення кваліфікації оцінювача МФ №6993-ПК від 20.06.2018р.

Дооцінка інвестиційної нерухомості згідно міжнародних стандартів у ПрАТ СК «ВЕЛЕС» обліковується у складі іншого операційного доходу і входить до складу «Капітал у дооцінках».

При переведенні операційної нерухомості до інвестиційної, що оцінюватиметься за справедливою вартістю, різниця між балансовою (залишковою) вартістю операційної нерухомості і справедливою вартістю інвестиційної нерухомості відображається відповідно до пунктів 19 і 20 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 7 "Основні засоби", затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 27.04.2000 N 92 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 18.05.2000 за N 288/4509.

Амортизації інвестиційна нерухомість не підлягає.

Інші групи основних засобів враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами, враховувати окремо.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх собівартістю

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Розрахунок амортизації проводиться відповідно до наступних ставок:

Меблі і офісне устаткування 10-20% в рік

Машинне устаткування 10%- 20% в рік

Експлуатаційні витрати на основні засоби признаються в звіті про сукупний дохід у міру їх виникнення. Витрати на капітальний ремонт основних засобів додаються до вартості відповідного активу і списуються з використанням лінійного методу протягом найменшого з терміну експлуатації або терміну дії договору оренди.

Прибуток або збитки від продажу основних засобів розраховуються як різниця між балансовою вартістю активу і доходом від продажу і відображається в звіті про прибутки і збитки по мірі виникнення. Метод амортизації, термін корисного використання і залишкова вартість щорічно передивляються.

Рух необоротних активів виглядає так:

Нематеріальні активи    Офісне обладнання    Меблі    земельні ділянки    Разом

основні засоби

Первісна вартість

на 01 січня 2019р.	325	52	17	4	73		
надійшло	0	63	0	-	0	40217,0	40280
інші зміни	-	-	-	-	-		
на 31 грудня 2019р.	325	115	17	4	73	40217,0	40353

Амортизація

на 01 січня 2019р.	35	47	17	1	8		73
нарахована за рік	-	-	-	-	-		-

В т.ч. знос на активи, які вибули

Інші зміни	-				-		
на 31 грудня 2019 р.	35	47	17	1	8		73

Чиста вартість

на 01 січня 2019р	290	5	3	-	0		8
на 31 грудня 2019р.	290	5	3	-	8	40288,0	

Нематеріальні активи:

Нематеріальні активи компанії відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Об'єктами нематеріальних активів є:

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Термін корисного використання нематеріальних активів по групах:

Ліцензії - безстрокові;

Програмне забезпечення -10 років.

## Оренда:

Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі суті операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСБО 17 «Оренда».

В нашій компанії оренда класифікується як операційна оренда.

Компанія виступає орендарем основних засобів – офісних приміщень.

## Фінансові інструменти. Визнання та оцінка.

Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Компанія класифікує цінні папери по таких категоріях:

- а) Вкладення в цінні папери, що оцінюються за історичною вартістю.
- б) Позики і дебіторська заборгованість.

## Цінні папери:

.

Фінансові інвестиції, які належать товариству на правах власності, оцінені за історичною вартістю та виглядають так:

	01.01.2019	31.12.2019
• призначені для торгівлі;	490,0	490,0

## Довгострокова дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2018 року виглядає таким чином:

	01.01.2019	31.12.2019
• Довгострокова дебіторська заборгованість	2442,00	2442,0

## Дебіторська заборгованість

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності компанії за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних зі страховою діяльністю товариства. До неї відносяться заборгованість за частками страхових відшкодувань, позик та аванси різним організаціям.

Дебіторська заборгованість класифікується:

1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;

2) інша заборгованість:

1) Дебіторська заборгованість яка виникає при продажу страхових послуг відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву по сумнівних боргах. Для відображення заборгованості за чистою вартістю був проведений аналіз заборгованості по характеру і термінах її виникнення і нарахований резерв сумнівних боргів, за договорами страхування, за умовами яких страхувальник сплачує 50 відсотків належних страхових платежів у випадку беззбитковості. У зв'язку з відсутністю надійної інформації про ймовірність настання страхових випадків за такими договорами, оцінка можливих збитків може відрізнитися від реальних розмірів надалі.

Суму резерву сумнівних боргів компанія установлює на підставі класифікації дебіторської заборгованості за продукцію, товари, послуги за термінами її непогашення.

Станом на 31 грудня 2017 року згідно з Методикою нарахування резерву сумнівних боргів-ПрАТ СК«ВЕЛЕС» не нараховує такий резерв у зв'язку з відсутністю такої заборгованості.

Дебіторська заборгованість в балансі виглядає так:

01.01.2019 31.12.2019

Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги

Чиста реалізаційна вартість

Первісна вартість

1098 2580

Дебіторська заборгованість за виданими авансами 107 0

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 10 0

Інша поточна дебіторська заборгованість 1116 1121

Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань

Компанія припиняє визнання фінансового активу лише у тому випадку, коли: - витікає термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів по фінансовому активу; або

- відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання. Компанія списує фінансове зобов'язання (або частина фінансового зобов'язання) з балансу тоді і лише тоді, коли воно погашене, тобто, коли вказане в договорі зобов'язання виконане, анульоване або термін його дії закінчився.

#### Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси враховуються як:

- допоміжні матеріали, що використовуються процесі виробництва страхових послуг.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю.

Причинами списання запасів є:

- витрати на завершення виробництва страхових послуг та збут.

- 

Запаси в балансі виглядають так:

	01.01.2019	31.12.2019
Виробничі запаси	3	2

Компанія застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за ідентифікованою собівартістю.

#### Поточні фінансові інвестиції

Включають депозити, термін погашення яких перевищує три місяці.

Поточні фінансові інвестиції в балансі виглядають так:

	01.01.2019	31.12.2019
Поточні фінансові інвестиції	7112	14413

#### Грошові кошти і їх еквіваленти

Грошові кошти і їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі і короткострокові банківські депозити до 3 місяців а також депозити до вимоги (еквівалент грошових коштів).

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність компанії складена в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

У звіті про рух грошових коштів - грошові кошти і їх еквівалентів включають депозити до вимоги і термінові депозити, термін погашення яких не перевищує трьох місяців. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

При складанні звітності МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - не застосовувався. В товариства немає валютних операцій.

Грошові кошти та їх еквіваленти в балансі виглядають так:

	01.01.2019	31.12.2019
Грошові кошти в національній валюті	9569,0	2775,0
Грошові кошти в іноземній валюті	0	0

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	01.01.2019	31.12.2019
Кошти в касі	0	0
Поточні рахунки в банках	1040	824
Депозити до вимоги і депозити до 3-х місяців вкладу	8529	1951

Депозити розміщені в таких банках на 31.12.2019, тис.грн:

ПАТ «Південний»	451,00
ПАТ «Державний ощадний банк України»	650,00
Ф-лія АТ «Укргазбанк»	700,00
АБ "Райффазен Банк Аваль"	150,00
Разом:	1951,00

Грошові кошти, використання яких обмежено - 0

Поточні грошові кошти розміщені в таких банках на 31.12.2019  
(тис.грн)

ПАТ "Державний ощадний банк України»	761,0
А "Укргазбанк"»	50,0
ПАТ «Південний»	6,0
ПАТ «Райффазенбанк «АВАЛЬ»	1,0
ПАТ "Універсалбанк"	6,0
Разом:	824,0

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання компанії, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість і відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання виглядають так:

	01.01.2019	31.12.2019
Поточні зобов'язання за розрахунками:		
з бюджетом	137	181
товари, роботи, послуги	0	0
з оплати праці	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	384	392
Інші поточні зобов'язання	312	536
Разом	838	1109

Забезпечення:

Резерви визнаються, якщо Компанія в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Компанія визнає в якості резервів:

- резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року та визначених відрахувань щомісячно.

- технічні резерви. Компанія створює технічні резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування: резерв незароблених премій, резерв заявлених та неврегульованих збитків. Резерв незароблених премій відображає частину належних страхових

премій, яка відноситься до періоду ризику, наступного за звітним періодом. Резерв розраховується для кожного договору страхування згідно з методом «1/365» без урахування коефіцієнту.

#### Перестраховання

В ході здійснення звичайної діяльності Компанія здійснює перестраховання ризиків. Такі договори перестраховання забезпечують диверсифікацію бізнесу, дозволяють керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, і надають додаткову можливість для ризиків. Активи перестраховання включають суми заборгованостей інших компаній, що здійснюють перестраховування, за виплачені і неоплачені страхові збитки, і витрати понесені при їх врегулюванні.

При здійсненні операцій перестраховання долі страхових премій, які були сплачені по договорах перестраховання, формують права вимоги до перестраховиків і враховуються, як суми часток перестраховиків в резервах незароблених премій. Зміна суми таких вимог до перестраховиків в звітному періоді відображаються, як доходи або витрати від страхової діяльності.

. Суми часток перестраховиків в страхових резервах інших, чим резерви незароблених премій, на звітну дату обчислюються залежно від часток страхових ризиків, які були передані перестраховикам протягом розрахункового періоду в тому ж порядку, як розраховуються страхові резерви інші, ніж резерв незароблених премій.

Договори по перестрахованню оцінюються для того, щоб переконатися, що страховий ризик визначений як розумна можливість істотного збитку, а тимчасовий ризик визначений як розумна можливість істотного коливання термінів руху грошових коштів, переданих Компанією перестраховикам.

У балансі резерви представлені в згорнутому виді, та виглядають так:

	01.01.2019	31.12.2019
Інші забезпечення	0	0
Резерв незароблених премій 1/365	1023	2609
Резерв збитків або резерв належних виплат	216	345
Частка перестраховиків в резервах незароблених премій	0	0
Разом:	1239	2954

Технічні резерви станом на 31.12.2019 року представлені такими категоріями дозволених активів:( тис.грн)

грошові кошти на поточному рахунку 706,0

банківські вклади (депозити) 1300,0

Права вимоги до перестраховиків 358,0

нерухоме майно 590,0

Разом: 2954,0

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» ми:

а) не визнавали як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) не проводили взаємозалік: щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

в) слідкували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування

З урахуванням того, що МСБО та МСФЗ не визначають методів формування резервів, але мають певні застереження, при формуванні резерву незароблених премій ми розраховували резерви методом «1/365» самостійно без залучення актуаріїв.

#### Визнання доходів

Доходи компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Компанія отримує доходи від реалізації послуг із страхування, окрім страхування життя. Договори страхування (страхові поліси) набирають чинності у момент їх підписання, якщо інше не обумовлене в договорі. Дохід признається, якщо існує впевненість, що Товариство отримає страхову премію від проведення операцій страхування. Страхові премії, за вирахуванням долі перестраховиків, враховуються рівномірно протягом періоду дії договорів страхування.

#### Інші доходи

Компанія отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операцій страхування, від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки від депозитів, прибуток від продажу цінних паперів. Інший дохід признається, коли є впевненість, що Компанія отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід признається за вирахуванням витрат на його здобуття в тому періоді, в якому проведена операція. Дивіденди і розподіл прибутку враховуються, як дохід, у міру їх отримання.

#### Регреси

Компанія проводить виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в рамках страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування. При цьому, в разі наявності винної сторони в ДТП і виплаті страхового відшкодування постраждалій стороні, відповідно до Цивільного кодексу України, страхова компанія має право зворотної вимоги (регресу) до винної сторони у розмірі виплаченого страхового відшкодування. Компанія оцінює вірогідність отримання суми регресу від винної сторони і з врахуванням цього відображає суми регресів у складі інших операційних доходів.

## Визнання витрат

Компанія несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані із страховою діяльністю. Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата признається в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

## Страхові виплати

Компанія відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, певним договором страхування як застраховані, а також наявність документів, підтверджуючих факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування склала:

тис. грн.	2019 рік
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	1194,0
Страхування наземного транспорту( крім залізничного)	3243,0
Страхування від вогневих ризиків	41,0
Страхування відповідальності перед 3-ми особами	17,0
Страхування кредитів	65,0
Страхування фінансових ризиків	49,0
РАЗОМ:	4809,0

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам ( тис грн):

	2019рік
Страхування від вогневих ризиків	144,0
Страхування наземного транспорту( крім залізничного)	1304,0
Разом:	1448,0

Собівартість страхових послуг – 237,0 тис.грн.

#### Страхові виплати.

У 2019 році було 29 страхових випадків. Страхові виплати – становили- 534,0 тис. грн, у тому числі- по страхуванню наземного транспорту (крім залізничного)-525,0 тис.грн; по особистому страхування від нещасних випадків на транспорті- 9,0 тис.грн.

#### Адміністративні витрати.

Стаття витрат	2019рік.,тис.грн.
Аудиторські послуги	52,0
Банківські послуги	23,0
Операційні витрати	156,0
Господарчі витрати	4,0
Заробітна плата	251,0
Відрахування до соціальних фондів	55,0
Комунальні послуги	34,0
Оренда приміщення	215,0
Послуги зберігача	12,0
Послуги зв'язку	7,0
Юридичні послуги	277,0
Публікація в СМІ	9,0
Обслуговування програмного забезпечення	64,0
Інші витрати	597,0
Разом:	1756,0

#### Витрати на збут 2019рік

Агентська винагорода 645,0

Разом: 645,0

#### Інші фінансові доходи. 2019рік

Відсотки за депозитними вкладками 397,0

Комісійна винагорода від агентів 774,0

Разом: 1171,0

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2019рока становить 1608,0 тис.грн.

Витрати з податку на прибуток не визначаються і не відображаються у фінансовій звітності компанії відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

#### Статутний капітал

Статутний капітал відображається за первинною вартістю. Витрати, безпосередньо пов'язані із збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів учасників. Дивіденди відображаються як зменшення власних коштів в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються як подія після звітної дати згідно МСБУ 10 «Події після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідним образом.

Статутний капітал відображений в балансі наступним чином.

	01.01.2019	31.12.2019
Статутний капітал	15000,00	15000,00

#### Резервний фонд

Компанія визнає резервний фонд в складі власного капіталу, який сформований відповідно до Статуту компанії і відображається в балансі наступним чином:

	01.01.2019	31.12.2019
Резервний капітал – 5% від чистого прибутку		
За результатами діяльності	4100,00	4100,0
Разом	4100,00	4100,0

Капітал у дооцінках: ( тис.грн)

	01.01.2019р	31.12.2019р
	0,0	39543,0

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами акціонерів.

Компанія нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Правлінню компанії та членам їх сімей Страхова компанія «ВЕЛЕС» не оказувала послуг за період з 01.01.2019р по 31.12.2019р.

Застосування нових стандартів.

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти: класифікація та оцінка" (випущений у липні 2014 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати).

Нижче описані основні особливості нового стандарту:

— Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

— Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.

— Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.

— Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що організація буде показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

— МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення - модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить триетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання.

ПрАт «СК «ВЕЛЕС» зобов'язана негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю - у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості).

У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за орендою та основною діяльністю.

Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Цей стандарт надає можливість вибору облікової політики: вони ПрАТ «СК «ВЕЛЕС» застосовує облік хеджування відповідно до МСФЗ 9.

МСФЗ 15 "Виручка по договорах із клієнтами" (випущений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати).

Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі Товариство оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

Поправка до МСБО -12 "Податки на прибуток" дата випуску - січень 2016 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2017 р. та пізніше. МСФЗ -17 "Оренда" дата випуску - січень 2016 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р. та пізніше. Поправки 2015 до МСФЗ для підприємств малого та середнього бізнесу дата випуску - травень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018р.

ПрАТ СК "ВЕЛЕС" не застосовує цей стандарт, як фінансову оренду, так як являється орендарем приміщень, як оперативної оренди з короткостроковим терміном - не більше одного року.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 14 "Відстрочені рахунки тарифного регулювання", які відповідно набувають чинності 01 січня 2016 року та 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 14 "Відстрочені рахунки тарифного регулювання" до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2019 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

Оскільки застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, то керівництвом Товариства прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" до фінансових звітів Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2018 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. Тому положення цього стандарту суттєво впливає на фінансову звітність Товариства.

Безперервність діяльності.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (але не обмежуючись ним) - принаймні 12 місяців з дати балансу. Припущення про безперервність діяльності Товариства є основним принципом підготовки фінансових звітів, що передбачає оцінку активів і зобов'язань Товариства, виходячи з припущення, що його діяльність буде продовжуватись у подальшому. Принцип безперервності діяльності Товариства полягає в тому, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому (не менш 12 місяців, що впливають за звітним періодом), і в нього відсутні наміри чи необхідність ліквідації, істотного скорочення діяльності а, отже, активи й зобов'язання цього економічного суб'єкта обліковуються відповідним чином. Це судження ґрунтується на тому, що Товариство зможе реалізувати свої активи й погасити свої зобов'язання, продовжуючи звичайну діяльність.

Такий принцип дає змогу логічно і послідовно реалізувати концепції збереження і збільшення капіталу, визначити єдиний підхід до політики амортизації. Послідовне дотримання принципу повною мірою сприяє забезпеченню контролю за реальним фінансовим зростанням капіталу.

Інформація про операційні сегменти.

1. МСФЗ 8 "Операційні сегменти" не вимагає від Товариства розкриття інформації про операційні сегменти у зв'язку з відсутністю обертання боргових інструментів чи інструментів власного капіталу на відкритому ринку та на фондовій біржі, а також відсутністю мети випуску інструментів будь-якого класу на відкритий ринок.

2. МСФЗ (IFRS) 8 призначений для застосування публічними компаніями, тобто такими, цінні папери яких розміщуються на відкритому ринку, або компаніями, які надають фінансову звітність до комісії з цінних паперів чи в інший регулюючий орган з метою випуску цінних паперів на відкритий ринок.

Основою для ідентифікації сегментів у МСФЗ (IFRS) 8 є внутрішня інформація, на основі якої менеджери приймають операційні рішення. Згідно з положеннями МСФЗ (IFRS) 8 керівником повинна регулярно аналізуватися внутрішня управлінська звітність компанії.

Таким чином, МСФЗ (IFRS) 8 при виділенні сегментів керується не наявністю різних видів продукції чи підрозділів у різних географічних регіонах, а структурою управління і прийняттям рішень в організації.

3. Головним принципом та завданням складання та подання звітності за сегментами є розкриття інформації, що дасть можливість користувачам фінансової звітності оцінити природу та результати діяльності різних напрямів діяльності компанії.

МСФЗ (IFRS) 8 призначений для застосування публічними компаніями, тобто такими, цінні папери яких розміщуються на відкритому ринку, або компаніями, які надають фінансову звітність до комісії з цінних паперів чи в інший регулюючий орган з метою випуску цінних паперів на відкритий ринок. У зв'язку з відсутністю обертання боргових інструментів чи інструментів власного капіталу на відкритому ринку та на фондовій біржі, а також відсутністю мети випуску інструментів будь-якого класу на відкритий ринок, Товариством не здійснюється виділення сегментів.

Інформація про основу, на якій розглядається вплив інфляції у фінансовій звітності

Перерахунок фінансової звітності згідно з МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" вимагає використання загального індексу цін, який відображає зміни загальної купівельної спроможності. Вважається за краще, щоб усі суб\_єкти господарювання, що складають звітність у валюті однієї країни, використовували той самий індекс. Уповноваженими органами України не встановлений загальний індекс цін з метою перерахунку фінансової звітності відповідно до норм МСБО 29.

Тому ПрАТ СК "ВЕЛЕС" фінансову звітність за звітний 2019 рік формувало без застосування індексу цін.

Голова Правління

І.П.Мишалов

Головний бухгалтер

Н І.Шапошніко