

Київський національний торговельно-економічний університет
Кафедра обліку та оподаткування

ВИПУСКНА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на тему:

**«ФОРМУВАННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ
ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА»**

Студентки 2 курсу, 2м групи,
спеціальності 071 «Облік і
оподаткування»,
спеціалізації «Облік,
оподаткування та оцінювання
в бізнесі»

Туз Вікторії Олегівни

Науковий керівник
кандидат економічних наук,
доцент

Шаповалова Алла
Павлівна

Гарант освітньої програми
доктор економічних наук,
професор

Бенько Микола
Миколайович

Київ 2019

Київський національний торговельно-економічний університет

Факультет обліку, аудиту та інформаційних систем

Кафедра обліку та оподаткування

Ступінь вищої освіти «Магістр»

Спеціальність 071 «Облік і оподаткування»,

Спеціалізація «Облік, оподаткування та оцінювання в бізнесі»

«ЗАТВЕРДЖУЮ»

Зав. кафедри _____ О.В. Фоміна

« » _____ 2019 р

Завдання
на випускню кваліфікаційну роботу студентці
Туз Вікторії Олегівни

1. Тема випускної кваліфікаційної роботи: *«Формування та подання фінансової звітності підприємства».*

Затверджено наказом по університету від «19» жовтня 2018 р. № 3842.

2. Термін здачі студентом закінченої роботи 15 листопада 2019 р.

3. Цільова установка та вихідні дані до роботи: *дослідження методики формування та подання фінансової звітності на підприємстві і розробка шляхів щодо її удосконалення.*

Об'єкт дослідження: *методика формування звітності у ПрАТ «Велта».*

Предмет дослідження: *сукупність теоретичних засад та діючої практики зі складання фінансової звітності, шляхи її поліпшення з урахуванням специфіки фінансово – господарської діяльності підприємства.*

4. Перелік графічного матеріалу (з точним визначенням обов'язкових креслень) *рисунки, таблиці, графіки.*

5. Зміст випускної кваліфікаційної роботи ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.1. Сутність, значення та склад фінансової звітності

1.2. Економіко-правовий аналіз нормативної бази та огляд спеціальної літератури з теми дослідження

Висновки за розділом 1

РОЗДІЛ 2. МЕТОДИКА ФОРМУВАННЯ ТА ПОРЯДОК ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ У ПрАТ «ВЕЛТА»

2.1. Передумови організації і методики бухгалтерського обліку та формування фінансової звітності у ПрАТ «Велта»

2.2. Загальний порядок підготовки та подання фінансової звітності

2.3. Методика складання фінансової звітності

Висновки за розділом 2

РОЗДІЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1 Напрями і заходи удосконалення фінансової звітності ПрАТ 'Велта'

3.2. Удосконалення фінансової звітності в умовах застосування сучасних інформаційних систем

Висновки за розділом 3

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

6. Календарний план виконання роботи

№ пор.	Назва етапів випускної кваліфікаційної роботи	Строк виконання етапів роботи	
		За планом	Фактично
1	Наукова стаття	09.09.2019	09.09.2019
2	Подання розділу 1	25.06.2019	25.06.2019
3	Подання розділу 2	02.09.2019	02.09.2019
4	Попередній захист двох розділів	20.09.2019	20.09.2019
5	Подання розділу 3	21.10.2019	21.10.2019
6	Попередній захист	05.11.2019	05.11.2019
7	Подання завершеної роботи на кафедру в переплетеному вигляді	15.11.2019	15.11.2019

7. Дата видачі завдання « 19 » жовтня 2018 р.

8. Керівник випускної кваліфікаційної роботи _____ А.П. Шаповалова
9. Гарант освітньої програми _____ М.М. Бенько
Завдання прийняла до виконання студентка _____ В.О. Туз

Висновок керівника випускної кваліфікаційної роботи

Керівник випускної кваліфікаційної роботи _____

Висновок про випускну кваліфікаційну роботу

Випускна кваліфікаційна робота студентки Туз В.О.
може бути допущена до захисту в екзаменаційній комісії.

Гарант освітньої програми _____ Бенько М.М.

Завідувач кафедри _____ Фоміна О. В.

« _____ » _____ 2019 р.

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1	6
ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	6
1.1. Сутність, значення та склад фінансової звітності	6
1.2. Економіко-правовий аналіз та огляд нормативної бази і спеціальної літератури з теми дослідження.....	11
Висновки за розділом 1	17
РОЗДІЛ 2	19
ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	19
2.1. Передумови організації і методики бухгалтерського обліку та формування фінансової звітності	19
2.2. Загальний порядок підготовки та подання фінансової звітності	23
2.3 Методика складання фінансової звітності	27
Висновки за розділом 2	32
РОЗДІЛ 3	34
УДОСКОНАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	34
3.1. Напрями і заходи удосконалення фінансової звітності на підприємстві..	34
3.2. Удосконалення фінансової звітності в умовах застосування сучасних інформаційних систем	39
Висновки за розділом 3	44
ВИСНОВКИ.....	46
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	49
ДОДАТКИ.....	54

ВСТУП

Актуальність теми. Кожне сучасне підприємство, здійснюючи свою діяльність, має на меті отримати максимальний прибуток при мінімальних витратах. Тому, кожен керівник повинен вміло використовувати дані фінансової звітності, оскільки на їх основі можна ретельно розглянути й оцінити фінансовий стан підприємства та прийняти виважені управлінські рішення. Фінансова звітність також є необхідною для зовнішніх і внутрішніх користувачів, оскільки, забезпечує їх повною, правдивою та неупередженою інформацією про господарюючий суб'єкт. Такими користувачами можуть бути: банки, інвестори, власники, працівники підприємства та органи державного управління.

Майже кожне підприємство завжди потребує додаткових джерел фінансування. Задля того щоб привабити зовнішніх кредиторів, підприємство надає їм інформацію про свою господарську діяльність, зазвичай, за допомогою звітності. Якщо у звітності інформація, яка стосується фінансового стану підприємства як за звітний період, так і за попередні роки, має позитивний характер, то існує більша вірогідність залучення додаткових джерел фінансування.

Окрім того, фінансова звітність є досить вагомою не тільки для зовнішніх, але і для внутрішніх користувачів, керівництва та персоналу підприємства. За допомогою наведених даних у звітності, можливо зробити детальний аналіз показників фінансового майнового стану підприємства, його платоспроможності та рентабельності.

Інформація про звітні показники, яка міститься у фінансовій звітності, є важливим джерелом, яке допомагає оцінити хід виконання планів соціально-економічного розвитку підприємства, а також бізнес-планів, які розробляє апарат управління, задля стабільного розвитку та процвітання товариства. На основі цих показників можна провести якісний аналіз та виявити резерви підвищення ефективності надання послуг у сфері страхування, а також приймаються рішення стосовно запобігання помилок та ризиків у майбутньому, аналізуючи причини виникнення їх у попередніх періодах.

Актуальність теми полягає у тому, що:

- підготовка фінансової звітності являється одним з найважчих процесів у роботі підприємства;
- фінансова звітність являється інформаційним джерелом для фінансового аналізу;
- саме фінансова звітність являється показником фінансового становища підприємства, цим самим представляє інтереси великої кількості зацікавлених осіб (клієнтів, інвесторів, та ін.).

Ступінь досліджуваності даної теми. Питанням формування показників фінансової звітності та їх аналітичної оцінки присвячені праці вітчизняних науковців, зокрема: Ф. Бутинця, С. Голова, В. Костюченко, М. Пушкаря, Т. Кучеренко, Я. Крупки, Н. Ткаченко, П. Хомина. Ряд важливих аспектів зазначеної тематики досліджено у роботах зарубіжних вчених-економістів: Р. Бола, Т. Варфілда, Д. Кіесо, Д. Колдуелла, Д. Панкова, Я. Соколова.

Взявши до уваги актуальність даної теми, можемо зробити висновок, що доцільно дослідити можливості удосконалення формування та подання фінансової звітності підприємств, для покращення рівня достовірності даних та довіри користувачів.

Метою ВКР є дослідження методики формування фінансової звітності підприємства та шляхи її вдосконалення.

Завданнями роботи є:

- розгляд теоретичних основ фінансової звітності;
- дослідження методики формування та порядок подання фінансової звітності у ПрАТ «Велта»;
- висвітлення напрямів та заходів удосконалення фінансової звітності компанією;
- висування ідей, щодо удосконалення фінансової звітності в умовах застосування сучасних інформаційних систем.

Об'єктом дослідження ВКР є методика формування звітності у ПрАТ «Велта».

Предметом дослідження є сукупність теоретичних засад та діючої практики зі складання звітності, шляхи її поліпшення з урахуванням специфіки фінансово – господарської діяльності підприємства.

Наукова гіпотеза. Дослідження будується на твердженні, що фінансова звітність є основним джерелом інформації про фінансовий стан та результати діяльності підприємства для користувачів, достовірність її показників залежить від правильності методики її складання, з урахуванням усіх наслідків господарських операцій, що здійснюються на підприємстві протягом звітного періоду.

Методи дослідження. Для вирішення поставлених завдань, в процесі досліджування застосовуватимуться загальнонаукові методи – аналіз, синтез, індукція, дедукція, та спеціальні - методичні порівняння; систематизація; групування і логічне узагальнення; системний підхід; абстрагування; конкретизація; дослідження документів та реєстрів обліку за формою і змістом; аналітичні розрахунки та інші методи наукових досліджень.

Інформаційною базою дослідження є: посібники, підручники, нормативно-законодавчі база, наукові праці вітчизняних і зарубіжних вчених-економістів, офіційні статистичні дані, монографії, статті в розрізі підготовки та подання основних звітних форм, матеріали науково-практичних конференцій.

Апробація ВКР. Окремі результати дослідження висвітлені у статті «Таксономія фінансової звітності», опублікована у Віснику студентських наукових робіт КНТЕУ, 2019 року.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.1. Сутність, значення та склад фінансової звітності

Процеси масової глобалізації, які ми спостерігаємо сьогодні, мають великий вплив та вносять зміни щодо суті та призначення фінансової звітності для кожного підприємства. Значення її настільки велике, що в часи інформаційного прориву жодне підприємство не може активно функціонувати без неї, хоча й подекуди вчені мають суперечки з приводу ролі та значення звітності для підприємства. Тому й, власне, існує сенс у додатковому дослідженні сутності та вагомості фінансової звітності в інформаційній системі ринкових відносин, а також вплив її на поведінку (вибір) споживачів (клієнтів) [38].

Фінансова звітність - це бухгалтерська звітність, що містить інформацію про фінансовий стан підприємства, рух грошових коштів та результати діяльності цього підприємства за звітний період [12].

Фінансова звітність підприємств являє собою систему узагальнених показників, в комплексі, вони відображають підсумки фінансово-господарської діяльності підприємства за минулий період (місяць, квартал, рік). Вона складається шляхом групування, підрахунку та спеціальної обробки даних поточного бухгалтерського обліку і є завершальною його стадією.

У звітності потрібно дотримуватися єдності усіх показників, які відображаються в ній.

Мета бухгалтерського обліку та фінансової звітності визначається у ст. 3 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та п. 4 НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" [12, 32].

Метою ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності є надання користувачам для прийняття рішень повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан та результати діяльності підприємства [32].

У процесі розробки стратегії та планування подальшої роботи підприємства використовуються дані фінансової звітності, виходячи з наведеної мети ми можемо бачити, що саме ці дані надають повну, правдиву та

неупереджену інформацію про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів підприємства. (рис1.1).

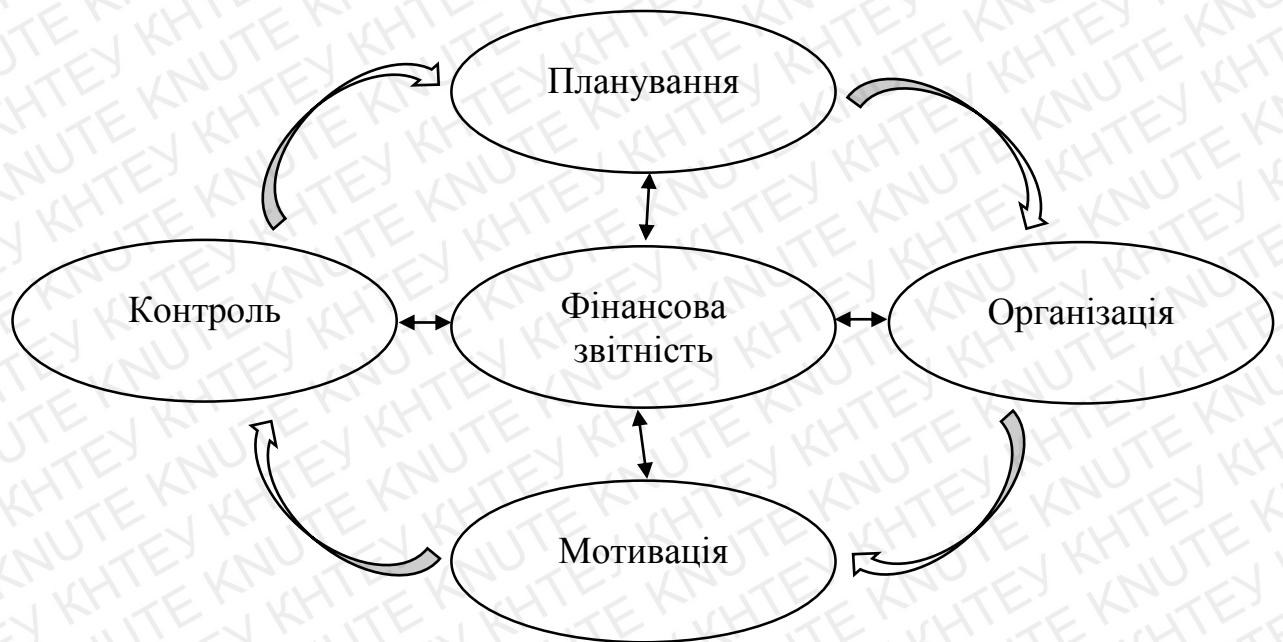


Рис.1.1. Фінансова звітність у системі управління підприємством

Джерело: [сформовано автором на основі 10]

Дана інформація використовується для визначення цілей та напрямів роботи, формування базових та моделювання планових показників фінансово-господарської інформації підприємства.

На первинних етапах організації роботи вона впливає на збір та обробку даних про факти діяльності підприємства, процедури та методи їх обробки у системі фінансового обліку. Вона допомагає контролювати, аналізувати та оцінювати досягнуті результати, у випадку, коли виявлено відхилення від запланованих результатів, отриманий результат може підлягати коригуванню (в допустимих межах). Також, ця інформація допомагає забезпечити конкурентні переваги на ринку (враховуючи зовнішні зміни та потреби клієнтів), та розробити стратегію управління ризиками. Фінансова інформація являється засобом стимулювання та обмеження фінансової політики менеджменту, а також, вона забезпечує комунікативні зв'язки між рівнями управління на підприємстві (Рис 1.2) [10].



Рис.1.2. Роль звітності в управлінні підприємством

Джерело: [сформовано автором на 26]

В наш час, суттєве значення для кожної компанії має інвестиційна зацікавленість, яка напряму залежить від доступності та достовірності фінансових даних, тому, важлива роль приділяється коректності фінансової інформації, яка міститься у звітності. На її основі інвестори можуть приймати рішення стосовно подальшої співпраці з підприємством, у вигляді вкладання коштів у цінні папери підприємства, кредитори – фінансування його діяльності, надання грошових позик.

На рівні держави, фінансова звітність – являється інформаційною базою для формування показників макроекономічної ефективності, статистичних спостережень, а також, для управління галузевим та регіональним розвитком країни. Звичайно, ця інформація використовується також й фіскальними органами, тому, важлива роль приділяється саме до якості заповнення та подання фінансової інформації, яка міститься у звітності, для коректності здійснення усіх процесів (Рис.1.3)[48].

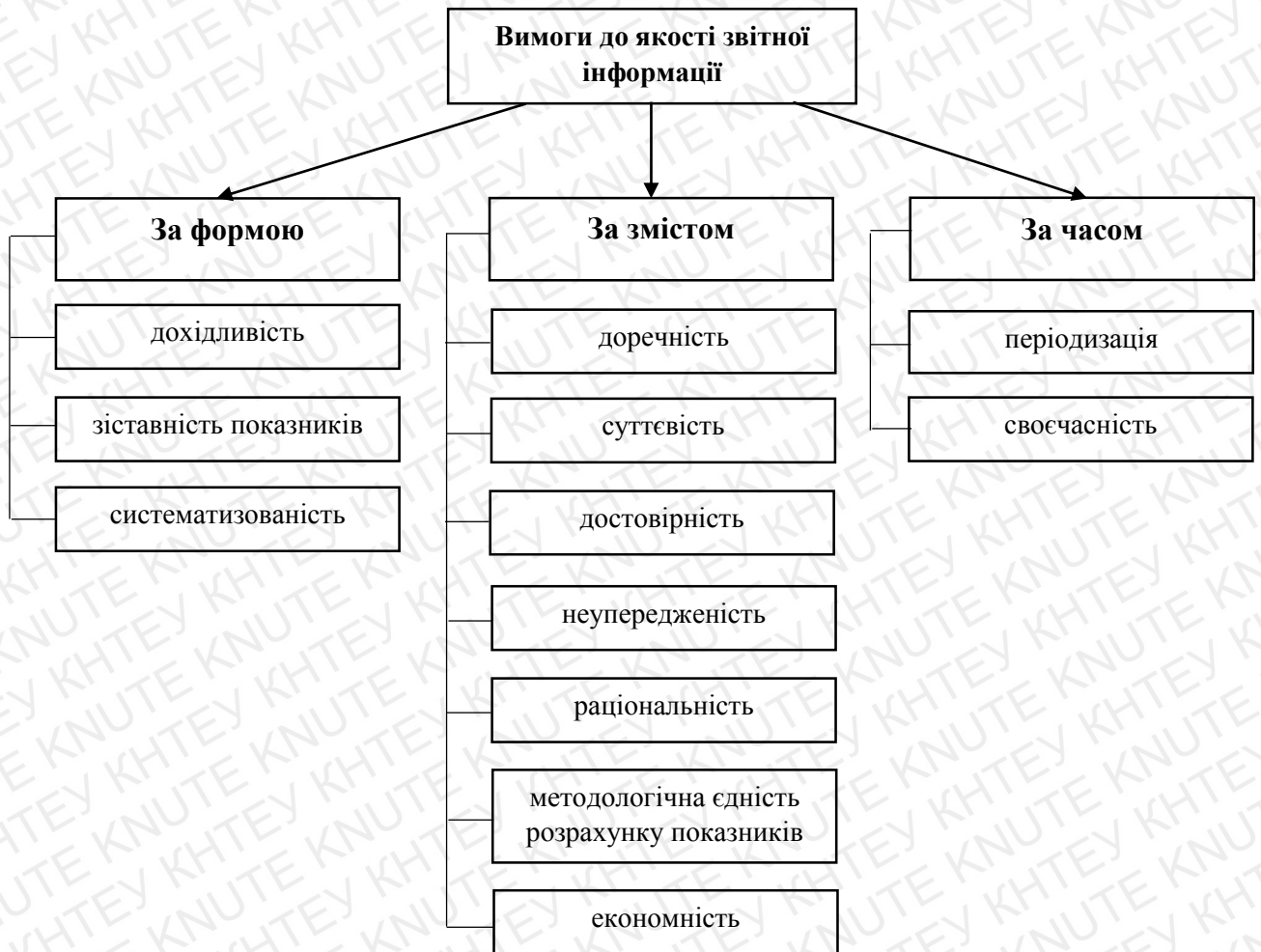


Рис.1.3 Вимоги до якості звітної інформації
Джерело: [сформовано автором на основі 39]

Для ринкової економіки фінансова звітність являється засобом регулювання ринку цінних паперів, перебігу капіталу від менш привабливих сфер до більш привабливих, що сприяє економічному оздоровленню через розподіл фінансових ресурсів. Її можна вважати одним із інститутів суспільства, який забезпечує функціонування економіки країни.

Суб'єктами фінансової звітності виступають укладачі (відділ бухгалтерії та менеджери), користувачі (власники, інвестори, кредитори, контрагенти, держава, громадськість та ін.) та регулятори (органи державної влади, професійні організації, які регулюють облік і звітність) [31].

Подана у звітах інформація про підприємство повинна бути коректною і зрозумілою, та задовольняти інформаційні потреби усіх вищеперелічених користувачів, які не можуть вимагати звітів, складених з урахуванням їх конкретних інформаційних потреб [32].

Передумовою зіставності є наведення відповідної інформації попереднього періоду та розкриття інформації про облікову політику та її зміни, що були впроваджені.

Фінансова звітність складається з:

- балансу (звіту про фінансовий стан) – у звіті відображаються активи, зобов'язання та власний капітал підприємства;
- звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) - розкривається інформація про доходи, витрати, прибутки і збитки, інший сукупний дохід та сукупний дохід підприємства за звітний період;
- звіту про рух грошових коштів - наводяться дані про рух грошових коштів протягом звітного періоду в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності;
- звіту про власний капітал - розкривається інформація про зміни у складі власного капіталу підприємства протягом звітного періоду;
- приміток до фінансової звітності – наводиться наступна інформація про облікову політику підприємства, обов'язкова інформація до розкриття (згідно зі стандартами бухгалтерського обліку, також, інформація, що містить додатковий аналіз статей звітності, необхідний для її розуміння і доречності.;
- інформації за сегментами [16, 32].

Фінансова звітність повинна надавати можливість користувачам порівнювати:

- фінансові звіти підприємства за різні періоди;
- фінансові звіти різних підприємств [23].

Таким чином, значення інформації, що подається у звітності дуже важливе, оскільки на її основі приймаються важливі поточні та стратегічні рішення керівництвом та зацікавленими особами. У зв'язку з цим, фінансова звітність повинна містити лише доречну та коректну інформацію, яка впливає на прийняття рішень користувачами, також, дає змогу вчасно оцінити минулі, теперішні та майбутні події, підтвердити та скоригувати їх оцінки, зроблені у минулому.

1.2. Економіко-правовий аналіз та огляд нормативної бази і спеціальної літератури з теми дослідження

Позиціонуючи бухгалтерський облік як інструмент збору, узагальнення, обробки та передачі інформації про фінансово-господарську діяльність суб'єктів господарювання для прийняття рішень користувачами, його можна визначити як систему, яка об'єднує: державу як суб'єкт регулювання, користувачів фінансової звітності та підприємство як об'єкт впливу та суб'єкт ринку, що розкриває облікову інформацію у фінансовій звітності задля задоволення потреб її користувачів [9].

Державне регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності в Україні здійснюється згідно статей 6 та 7 Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16 липня 1999 р. № 996, в якому основна мета регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності визначається створенням та удосконаленням єдиних правил ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, які є обов'язковими для всіх підприємств та гарантують і захищають інтереси користувачів фінансової звітності [12]. Дані чинної нормативно - правової бази з формування та подання фінансової звітності наведено у Додатку А.

Деякі вчені зазначають, що роль держави, у процесі регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності, має бути спрямована саме на максимізацію вигоди усіх членів суспільства до певного рівня, при досягненні якого може бути збільшена особиста вигода окремих користувачів, не завдаючи шкоди окремим групам, задля продовження здійснення спільної діяльності у майбутньому [6, с. 146].

Вони позиціонують це так, що регулювання бухгалтерського обліку та розкриття облікової інформації у фінансовій звітності необхідно будувати з урахуванням концепції оптимальності Парето, застосування на практиці якої неможливе без авторського підходу до розгляду фінансової звітності як інформаційної основи для аналізу та прийняття рішень зовнішніми користувачами [10].

В свою чергу, проф. Бутинець Ф.Ф. розглядає регулювання бухгалтерського обліку саме як соціальну функцію суспільства, яку доцільно здійснювати через економічне (принцип економічної доцільності), правове (принцип обов'язкового дотримання) та морально-етичне (моральні цінності) регулювання, що є досить важливим в наш час. В час глобалізації та комп'ютеризації ринок не завжди може надати оптимальну оцінку інформації, тому, регулювання бухгалтерського обліку може стати єдиним “захисником інтересів користувачів” [3, с. 342].

Тобто, саме на основі законів здійснюється економічне регулювання і, як показує практика, за основу беруться міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та їх досвід. Неможливо виключити й участь держави у регулюванні функціонування ринкової економіки, за виключенням втручання в частині виконання контрольних функцій. Морально-етичний рівень регулювання, насамперед, пов'язаний з професійною самостійністю укладачів фінансової звітності та зазначає, що для ринкової економіки не притаманні принципи справедливості та рівності. Тому, й виникає необхідність у здійсненні регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності саме на основі економічних вимог ринку, з яких позитивні необхідно закріплювати у відповідних нормативних актах в Україні [49].

Цікаве обґрунтування системи регулювання бухгалтерського обліку в Україні, визначають Пархоменко В.М. [37, с. 42] та Петрук О.М. [36, с. 110]. Запропонована авторами п'ятирівнева система рівнів та нормативно-правових документів з регулювання бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, визначається як доповнення до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” [12], та заслуговує на позитивне схвалення. Ґрунтовне вивчення, запропонованої авторами системи регулювання бухгалтерського обліку дало змогу розподілити її на окремі 5 рівнів регулювання, які стосуються системи бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності для користувачів, що мають фінансове зацікавлення в інформації (Табл. 1.1).

Таблиця 1.1

Система нормативно-правового регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності в Україні

Рівні та нормативно-правові документи з регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності		
Рівні регулювання	Бухгалтерського обліку	Фінансової звітності
I рівень	Господарський і Цивільний кодекси, ЗУ “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, інші закони	Концептуальна основа фінансової звітності
II рівень	Укази Президента, постанови КМУ в сфері	ЗУ “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”
III рівень	П(С)БО, План рахунків, інші нормативноправові акти Міністерства фінансів	НП(С)БО та МСФЗ
IV рівень	Інструкція, положення, вказівки та галузеві правила, ґрунтуються на П(С)БО	Положення облікової політики підприємства
V рівень	Накази, розпорядж. суб. госп-ня щодо форми організації БО і обл. політики	Професійні судження укладачів фінансової звітності

Джерело: [сформовано автором на основі 36, 37]

Зокрема, I-й рівень регулювання (базовий) - доповнити національною Концепцією фінансової звітності, що визначатиме зрозумілу систему регулювання та основні вимоги, принципи, та правила, якими необхідно керуватися в процесі ведення бухгалтерського обліку для складання фінансової звітності. Також, третій, четвертий та п'ятий рівні регулювання доповнено положеннями міжнародних стандартів фінансової звітності, що мають бути визначальними для формування професійних суджень бухгалтера в процесі організації і веденні бухгалтерського обліку чи складанні фінансової звітності. Наведений підхід також передбачає, що зміст цих документів, у всіх суттєвих аспектах, відповідає актам вищої юридичної сили I-го та II-го рівнів.

Інформація у таблиці дає змогу визначити систему нормативно-правового регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності як сукупність нормативно-правових документів, у яких закріплені положення, що регулюють

або впливають на організацію та ведення бухгалтерського обліку, підготовку, складання та подання фінансової звітності користувачам, в свою чергу, національна система нормативно-правового регулювання фінансової звітності не передбачає певну мотивацію за складання та подання фінансової звітності, яка відповідає усім якісним характеристикам та вимогам [36, 37].

Дуже часто, у своїх дослідженнях, автори звертають увагу на те, що регулювання фінансової звітності в Україні здійснюється з урахуванням положень МСФЗ і тісно пов'язане з процесом гармонізації. Дослідження сутності цього процесу наведено у спеціальній літературі, та показують, що реалізація його відбувається через стандартизацію, уніфікацію та конвергенцію, які й забезпечують інтеграцію національної системи бухгалтерського обліку та фінансової звітності в єдину міжнародну глобальну систему, розвиток та удосконалення концептуальної основи якої відбувається саме на міжнародних стандартах [49].

Здійснення процесу гармонізації відбувається через узгодженість принципів ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, ураховується також якісно-інформаційні характеристики обліково-звітних даних. Він виділяється можливістю узгодити відмінності між національними та міжнародними концептуальними засадами підготовки фінансової звітності і реалізація його відбувається через стандартизацію та уніфікацію.

Процес стандартизації використовується для розробки облікової політики на рівні країни з обґрунтуванням альтернативних варіантів ведення обліку та складання фінансової звітності на підприємстві. Така інформація зможе в подальшому використовуватися в процесі макро- та мікроекономічного аналізу для групування показників в системі національних рахунків та статистиці.

У такому контексті, гармонізацію бухгалтерського обліку та фінансової звітності з міжнародними вимогами, ми можемо визначити як удосконалення національної системи регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності через використання уніфікованих принципів та методів ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності, необхідних для національно-ринкових особливостей країни [36, 37].

Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі – МСФЗ) використовуються як теоретична та організаційно-методична основа процесів гармонізації та конвергенції в різних країнах світу, представляючи собою сукупність принципів, методів та процедур, які регламентують ведення бухгалтерського обліку та підготовку фінансової звітності [25]. МСФЗ набули міжнародного значення та визнання через те, що визначають правила та принципи оцінки і розкриття інформації у фінансовій звітності, які є актуальними в умовах застосування та вдосконалення зовнішньої торгівлі, також вони допомагають при міжнародній співпраці та кооперації, у діяльності транснаціональних корпорацій, а також при глобалізації фінансових ринків та ринків капіталу [49].

Згідно з результатами реформування та відсутністю наукової платформи для реалізації положень міжнародних стандартів у національній обліковій політиці, можемо спостерігати різке зниження достовірності та порівняння показників фінансової звітності і її придатність для аналізу та прийняття подальших рішень. Досліджуючи й надалі фінансову звітність, з'ясуємо діючу систему та рівні регулювання фінансової звітності в Україні.

Ознайомившись з напрацюваннями Шигуна М.М. [50, с. 425-427], можемо бачити запропоновану ним трирівневу систему регулювання фінансової звітності, а саме:

1. Базове регулювання на рівні держави, яке здійснюється на основі Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” [12];
2. Регулювання методологічного та професійного характеру, що здійснюється Управлінням методології бухгалтерського обліку Міністерства фінансів України та Методологічною радою з бухгалтерського обліку на основі П(С)БО, Плану рахунків, методичних рекомендацій та інших нормативно-правових актів з питань регулювання бухгалтерського обліку та звітності [45, 27, 32];
3. Регулювання бухгалтерського обліку через функціонування державних виконавчих органів, що здійснюється відповідними міністерствами на основі розробки та затвердження методичних положень, рекомендацій, інструкцій та інших документів.

Відзначаючи обґрунтованість наведеної системи, зазначимо, що прозорість та зрозумілість у системі регулювання може бути досягнута шляхом прийняття Концептуальної основи фінансової звітності в Україні, яка повинна сформувати основні методичні положення, правила, принципи і надавати рекомендації з організації та ведення бухгалтерського обліку, оцінки та відображення його основних об'єктів з метою повного, правдивого та неупередженого розкриття такої інформації у фінансовій звітності, з урахуванням вимог її користувачів [23].

В наш час, система бухгалтерського обліку та фінансової звітності не ідеальна і має деякі спірні моменти для багатьох науковців та практиків, тому, окрім нормативних джерел, при дослідженні формування фінансової звітності, були використані і спеціальні джерела, дані яких наведено у Додатку Б. Шигун М.М. визначив наступні результати реформування бухгалтерського обліку в Україні у своїй монографії:

- відсутність зацікавленого користувача фінансової звітності;
- невідповідність показників фінансової звітності реальним характеристикам господарської діяльності підприємства;
- відсутність достовірної інформації про стан і результати діяльності українських підприємств на рівні держави внаслідок формування статистичних показників на основі викривлених даних;
- відсутність законодавчої регламентації конкретних прав та обов'язків суб'єктів ведення обліку за різних їх організаційних форм;
- відсутність доступу зовнішніх користувачів до економічної інформації підприємства та інші [50, с. 11].

Аналізуючи наведену інформацію, можемо прийти до висновку, що все ж варто звернути увагу на наведені результати реформування бухгалтерського обліку в Україні, та врахувати ці зауваження при подальшому вдосконаленні національної системи бухгалтерського обліку та звітності. Зокрема, основна роль у вирішенні цих проблем належить державним структурам регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності, саме вони повинні спрямовувати свої дії на підвищення інформаційного змісту фінансової звітності, впровадити науково обґрунтовані форми та методи обробки для розкриття інформації у

фінансовій звітності, аби досягнути основну мету обліку та фінансової звітності - надання повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан підприємства для повного задоволення інформаційних потреб зовнішніх користувачів [33, 50].

Висновки за розділом 1

В сучасних умовах суттєво зростає роль фінансової звітності підприємства, цінність якої визначається придатністю комплексно характеризувати діяльність суб'єктів господарювання. Висвітлення теоретичних засад формування та подання фінансової звітності у системі управління дозволяє зробити наступні висновки:

1. Економічна інформація невіддільна від процесу управління. Вона являє собою сукупність відомостей про господарську діяльність суб'єкта підприємницької діяльності, є основним джерелом для обґрунтованого прийняття управлінських рішень і основою звітності підприємства. З метою забезпечення інформаційних запитів користувачів (внутрішніх та зовнішніх) відповідно до їх ролі у процесі управління діяльністю суб'єкта господарювання формується адекватна вимогам певних категорій споживачів: фінансова, внутрішньогосподарська, податкова та статистична звітність.

2. На підставі аналізу інформаційних потоків, функцій управління та запитів користувачів на необхідну звітну інформацію визначено коло користувачів звітності підприємств, здійснено їх класифікацію та уточнено їх інформаційні запити відповідно до ролі у процесі управління діяльністю суб'єкта господарювання.

3. Для задоволення потреб внутрішніх та зовнішніх користувачів систематизовано вимоги до якості звітної інформації, що зумовлюють та забезпечують можливість її використання, за такими групами: за змістом – доречність, суттєвість, достовірність, нейтральність, раціональність; за формою – дохідливість, зіставність, систематизованість; за часом – періодизація, своєчасність.

4. Аналіз діючої системи нормативно-правового регулювання фінансової звітності в Україні свідчить про те, що низький рівень придатності показників фінансової звітності для інформаційного забезпечення прийняття рішень зумовлений недосконалістю системи її нормативно-правового регулювання. Зокрема, вона визначає низьку відповідальність підприємств за дотримання якісних характеристик звітної інформації. У зв'язку з цим, запропонована п'ятирівнева система нормативно-правового регулювання фінансової звітності, основу якої становлять обґрунтовані автором теоретичні складові національної концептуальної основи фінансової звітності, що повинні сприяти підвищенню суспільної свідомості та відповідальності укладачів фінансової звітності за відповідність звітної інформації якісно-інформаційним характеристикам.

РОЗДІЛ 2

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Передумови організації і методики бухгалтерського обліку та формування фінансової звітності

Формування фінансової звітності здійснюють усі суб'єкти господарювання, юридичні особи незалежно від організаційно-правової форми господарювання і форми власності. Вони зобов'язані вести бухгалтерський облік та подавати фінансову звітність згідно із законодавством [12].

Приватне акціонерне товариство «Велта» - універсальна страхова компанія, що успішно працює на страховому ринку України з 1993 року і має ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на проведення 18 видів страхування.

Юридична адреса компанії: 01015, м. Київ, вулиця Московська, будинок 46/2)

Код за ЄДРПОУ: 21559409

КВЕД: 65.12 – Інші види страхування, крім страхування життя.

Статутний капітал ПрАТ «Велта» становить 20350000,00 грн. Він поділений на 370 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 55 гривень.

25 років роботи компанії переконливо демонструють її стабільність, ефективний розвиток і високий рівень довіри клієнтів.

Стабільність компанії забезпечується економічно обґрунтованим і зваженим підходом до інвестиційної діяльності і управління страховими резервами, що разом із жорстким контролем ризиків є ключовими факторами розвитку компанії.

Компанія професійно реагує на будь-які зміни страхового ринку і ефективно працює як за вже освоєними класичними, такі за новими напрямками страхування.

З 2000 року компанія розпочала надавати послуги зі страхування клінічних випробувань лікарських засобів, завдяки чому вийшла на міжнародний рівень та співпрацює з численним рядом фармацевтичних компаній та контрактно-

дослідницьких організацій Росії, США, Німеччини, Англії, Франції, Італії, Японії, в т.ч. при посередництві міжнародних брокерів Marsh, AON, Willis, JLT, Howden.

У 2003 році компанія отримала ліцензію на право здійснювати страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, набула членства у об'єднанні «Ядерний страховий пул України» та успішно працює за цим напрямком. Страхування відповідальності за ядерну шкоду є одним із складних видів, тому участь у пулі передбачає абсолютну фінансову стійкість і надійність страховика у зв'язку із значними обсягами відповідальності, що приймаються.

Гнучкість тарифної політики і збалансованість страхового портфелю забезпечують фінансову стійкість страхових операцій ПрАТ «Велта» і гарантують виконання прийнятих компанією зобов'язань із виплати страхових відшкодувань [34].

Сьогодні страхова компанія «Велта» пропонує своїм клієнтам широкий спектр страхових послуг з добровільних та обов'язкових видів страхування, дані наведені у Табл. 2.1. Пропоновані страхові продукти дають можливість забезпечити клієнтам компанії надійний захист бізнесу, майна, здоров'я та відповідальності.

Таблиця 2.1

Страхові послуги, що надає ПрАТ «Велта»

Майнове страхування
1
• Страхування державного чи комунального майна, що передано в оренду
• Страхування майна (в т.ч. від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ)
• Страхування наземного транспорту
• Страхування будівельно-монтажних робіт
• Страхування фінансових ризиків
• Страхування вантажів та багажу
• Страхування кредитів

Продовження Таблиці 2.1

1
<ul style="list-style-type: none"> • Страхування виданих та прийнятих гарантій
Страхування відповідальності
<ul style="list-style-type: none"> • Страхування відповідальності за якість продукції
<ul style="list-style-type: none"> • Страхування клінічних випробувань лікарських засобів
<ul style="list-style-type: none"> • Страхування відповідальності за ядерну шкоду
<ul style="list-style-type: none"> • Страхування відповідальності за шкоду під час транскордонного перевезення та утилізації небезпечних відходів
<ul style="list-style-type: none"> • Страхування відповідальності за шкоду, завдану пожежами і аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки
<ul style="list-style-type: none"> • Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів
<ul style="list-style-type: none"> • Страхування професійної відповідальності
<ul style="list-style-type: none"> • Страхування відповідальності органів сертифікації, випробувальних лабораторій, органів з оцінки відповідності
Особисте страхування
<ul style="list-style-type: none"> • Страхування від нещасних випадків
<ul style="list-style-type: none"> • Страхування виїжджаючих за кордон
<ul style="list-style-type: none"> • Страхування від нещасних випадків на транспорті
<ul style="list-style-type: none"> • Страхування працівників відомчої пожежної охорони та
<ul style="list-style-type: none"> • Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)

Джерело: [сформовано автором на основі 17, 34]

Відповідно до статуту ПрАТ «Велта» управління та контроль здійснюють:

- Загальні збори акціонерів - вищий орган управління;
- Наглядова рада товариства – здійснює захист прав акціонерів ;
- Правління товариства – здійснює управління поточною діяльністю [34].

Організаційна структура ПрАТ «Велта» наведена у Додатку В.

Апарат правління ПрАТ «Велта» - керує роботою компанії відповідно до законодавства України та Статуту компанії; вживає заходи із забезпечення підприємства кваліфікованими кадрами; удосконалює систему управління; дотримується адміністративно-господарського і податкового законодавства; видає накази та розпорядження по компанії.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку в компанії несе Голова правління. Він повинен забезпечити необхідні умови для правильного ведення бухгалтерського обліку, також, забезпечити неухильне виконання всіма відділами компанії, працівниками, які мають відношення до облікових процесів, відповідно до вимог Головного бухгалтера ПрАТ «Велта» з питань оформлення та надання для обліку документів та відомостей.

Бухгалтерський облік в компанії ведеться 2 особами: Головним бухгалтером та заступником.

Головний бухгалтер керується в своїй діяльності законодавством, Наказом про облікову політику ПрАТ «Велта» (Додаток Г) та Посадовою інструкцією Головного бухгалтера ПрАТ «Велта» (додаток Д).

Головний бухгалтер забезпечує контроль за дотриманням вимог Положення про облікову політику та розробляє пропозиції з його вдосконалення, бере участь у проведенні економічного аналізу господарсько-фінансової діяльності за даними бухгалтерського обліку та звітності з метою виявлення внутрішньогосподарських резервів та усунення втрат, також, слідкує за дотриманням на підприємстві встановлених єдиних методологічних принципів бухгалтерського обліку, складання і представлення відповідним користувачам у встановлені строки фінансової звітності [15, 28]. Зокрема, Обов'язки Головного бухгалтера на ПрАТ «Велта» прописані у п.3 Посадової інструкції Головного бухгалтера ПрАТ «Велта».

Посадова інструкція Головного бухгалтера була розроблена компанією ще 27 листопада 2008 року, тому, є доцільним оновити список обов'язків та модернізувати її відповідно до змін у Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» [12]. Це допоможе побачити нові можливості для покращення робіт Головного бухгалтера, та можливості делегування роботи помічнику (за необхідності).

Згідно Наказу про облікову політику організації та ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності ПрАТ «Велта» здійснюється на підставі вимог Закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» [34].

Як показали дослідження, організація бухгалтерського обліку та фінансової звітності ПрАТ «Велта» відповідає нормативним документам, зокрема, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та знаходиться на високому рівні, та надає впевненість керівництву у подальшій діяльності компанії.

2.2. Загальний порядок підготовки та подання фінансової звітності

Фінансова звітність - звітність, що містить інформацію про фінансовий стан та результати діяльності підприємства.

Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність відображає результат того, як керівництво підприємства розпоряджається довіреними йому ресурсами [32]. Для досягнення цієї мети фінансова звітність надає таку інформацію про суб'єкт господарювання:

- а) активи;
- б) зобов'язання;
- в) власний капітал;
- г) дохід та витрати, у тому числі прибутки та збитки;
- г) внески та виплати власникам, які діють згідно з їхніми повноваженнями власників;
- д) грошові потоки [28].

Повний комплект річної фінансової звітності включає:

- а) баланс, звіт про фінансовий стан на кінець періоду (Форма №1);
- б) звіт про сукупні доходи за період (Форма №2);
- в) звіт про рух грошових коштів за період (Форма №3);
- г) звіт про зміни у власному капіталі за період (Форма №4);
- г) примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

Ця інформація, разом з іншою інформацією у примітках, допомагає користувачам фінансової звітності спрогнозувати майбутні грошові потоки суб'єкта господарювання і, зокрема, їхній час та вірогідність отримання майбутніх вигод [31, 28].

Розглянемо етапи облікового циклу від здійснення операції до складання фінансової звітності (Рис.2.1).

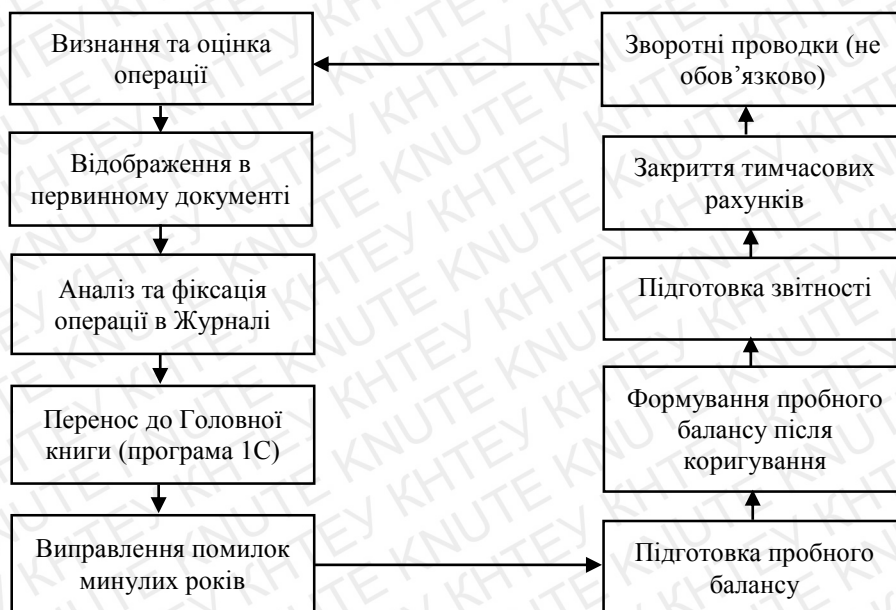


Рис.2.1 «Обліковий цикл при застосування МСФЗ»

Джерело: [сформовано автором на основі 38]

Задля повного висвітлення цієї інформації головний бухгалтер має завершити всі необхідні роботи перед процесом складання фінансової звітності. Від терміну звітного періоду залежить і обсяг робіт. Відповідно, найбільше робіт проводиться перед складанням річної звітності [31].

Послідовність цих робіт така:

1. Опрацювання бухгалтерами підприємства нових законодавчих актів, проведених змін і доповнень до нормативних актів, які відносяться до складання та подання фінансової звітності;
2. Формування головним бухгалтером наказу про інвентаризацію товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів та розрахунків, визначення складу робочих інвентаризаційних комісій, періоду проведення і розрахунку результатів інвентаризацій з відображенням на рахунках обліку.

3. Перевірка та зміна показників періодичної і річної звітності на предмет їх порівнянності. Необхідність в такій перевірці зумовлена тим, що всі закони, які затверджуються на певну дату, вводяться в дію з початку попередніх звітних періодів, а також це пов'язане із структурними змінами на підприємстві.
4. В сучасному ринковому середовищі підприємству потрібно здійснювати переоцінку активів. Після проведення переоцінки об'єкта основних засобів, необхідно провести і переоцінку інших об'єктів тієї ж групи на ту ж саму дату.
5. Узгодження доходів і витрат звітного періоду. Однією з умов забезпечення достовірності даних є дотримання принципу достовірності доходів і витрат. Отже, потрібно нарахувати необхідні резерви (наказ про облікову політику) та відредагувати інші раніше створенні резерви, що не використовувалися у звітному періоді, та їх залишки переносяться на наступний звітний період.
6. Закінчення ведення записів на рахунках синтетичного та аналітичного обліку, формування відомості за окремими субрахунками до синтетичних рахунків, якщо існує в цьому потреба. Цей процес потрібний як для забезпечення вірності даних, так для формування звітності, робота у ПрАТ «Велта» ведеться в бухгалтерській програмі 1С.
7. виправлення усіх знайдених помилок з попередніх періодів, та внесення змін у рахунки (за необхідності) [30, 42];
8. Закінчення ведення записів, закриття рахунків доходів та витрат підприємства. Складання даних за синтетичними рахунками та оборотними відомостями за аналітичними рахунками.
8. Повністю заповнити всі встановлені форми фінансової звітності, в тому числі пояснювальні записки та Примітки (у тис. грн.).
9. Звірити дані показників фінансової звітності між різними формами та в їх межах. Методика узгодженості показників звітності розроблена Міністерством фінансів України і може уточнюватися та доповнюватися міністерствами, відомствами з урахуванням відомчої звітності.
10. Переглянути та затвердити річну звітність, при цьому керуючись нормативними та установчими актами суб'єкта господарювання.

11. Подати фінансову звітність із супровідним листом за адресами, згідно з Порядком подання фінансової звітності, затвердженим Постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 р. № 419. Досліджуване підприємство подає фінансову звітність ще й засновникам та зацікавленим особам [27]. Підприємство являється платником податку, тому, й подає фінансову звітність до органу державної податкової служби, у строки, які передбачені для подання декларації з податку на прибуток [45, 17].

12. Оприлюднити звітність, подавши її до органів Державної служби статистики України, Державної податкової служби, до Національної комісії, яка здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також, опублікувати звіти про фінансовий стан в на офіційному сайті підприємства. Оригінали звітів подаються до податкової служби та до органів статистики у відповідні для подання терміни [13, 28].

У кінці кожної форми фінансової звітності ставиться підпис керівника та головного бухгалтера. Ця частина звіту повинна включати:

- власноручний підпис особи;
- прізвище та ініціали особи;
- фактичну дату підписання звітності.

Датою подання фінансової звітності для компанії вважається день фактичної її передачі за належністю, а у разі надсилання її поштою — дата одержання адресатом звітності, зазначена на штемпелі підприємства зв'язку, що обслуговує адресата.

У випадку, якщо подання звітності випадає на неробочий день, тоді подання звітності компанією переноситься на перший після вихідного робочий день [31].

За звітним періодом фінансові звіти поділяються на річні та проміжні (квартальні - 3 місяці, 6 місяців та 9 місяців).

Форми бухгалтерської фінансової звітності та терміни її подання наведені в Табл. 2.2.

Таблиця 2.2

Форми фінансової звітності та терміни її подання

Назва форми звітності	Код форми	Термін подання (до якого числа)
Баланс (Звіт про фінансовий стан)	Форма №1	Квартальна форма подається не пізніше 25 числа місяця, що настає за звітним кварталом, річна – не пізніше 28 лютого наступного за звітним року.
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	Форма №2	Квартальна форма подається не пізніше 25 числа місяця, що настає за звітним кварталом, річна – не пізніше 28 лютого наступного за звітним року.
Звіт про рух грошових коштів	Форма №3	Річна форма подається не пізніше 28 лютого наступного за звітним року.
Звіт про власний капітал	Форма №4	Річна форма подається не пізніше 28 лютого наступного за звітним року.
Примітки до річної фінансової звітності	Форма №5	Річна форма подається не пізніше 28 лютого наступного за звітним року.

Джерело: [сформовано автором на основі 48, 23, 29]

Отже, на основі наведених даних, можемо зробити висновок, що підприємство дотримується загального порядку підготовки та подання фінансової звітності у ПрАТ «Велта», про що свідчать дані Аудиторського висновку, який компанія щорічно проходить (Додаток Е).

2.3 Методика складання фінансової звітності

Фінансова звітність компанії є звітністю загального призначення, яка сформована з метою подання даних фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків ПрАТ «Велта» для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Річна фінансова звітність ПрАТ «Велта» складається з:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід);
- Звіт про рух грошових коштів;
- Звіт про власний капітал;
- Примітки до річної фінансової звітності [12, 34, 29].

При складанні звітності досліджуване підприємство насамперед користується вимогами МСФЗ, які оприлюднені на офіційному сайті МФУ [31],

та використовує форми: № 1, № 2, № 3 та № 4, наведених у Додатку 1 НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» [32], при цьому, позначка «Складено за МСФЗ» розміщена на перших аркушах усіх звітних форм.

Обов'язок по складанню фінансової звітності покладено на Головного бухгалтера [Додаток Д].

Трансформація фінансової звітності здійснюється з урахуванням вимог МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» [31] та передбачає коригування статей звітності, складеної за П(С)БО, з метою доведення вартісної оцінки активів, капіталу та зобов'язань до вартості, за якою вони повинні бути відображені згідно з вимогами МСФЗ.

Етапи підготовки фінансової звітності за МСФЗ у Табл. 2.3.

Таблиця 2.3.

Етапи підготовки фінансової звітності за МСФЗ

Етап	Процес
Етап 1	Підготувати оборотно-сальдову відомість за синтетичними та аналітичними рахунками, аналітичні відомості (розшифровки) до кожної статті звітності для встановлення правильності перенесення залишків у відповідні статті звітності.
Етап 2	Скласти фінансову або консолідовану фінансову звітність, яка б повністю відповідала нормам П(С)БО, станом на дату переходу на застосування МСФЗ. У разі порушення норм П(С)БО та виявлення відхилень у звітності треба здійснити коригування (виправлення помилок) у тому числі і за попередні звітні періоди.
Етап 3	Розробити облікову політику підприємства згідно з МСФЗ станом на дату переходу, проаналізувати її на предмет відповідності вимогам МСФЗ.
Етап 4	Провести аналіз активів, капіталу та зобов'язань на предмет відповідності застосовуваних підходів до їх оцінки та визнання відповідності вимогам МСФЗ.
Етап 5	Підготувати інформацію за рахунками обліку в розрізі окремих об'єктів активів, капіталу та зобов'язань, інформація про які підлягає трансформації у зв'язку з невідповідністю вимог П(С)БО вимогам МСФЗ щодо їх визнання та оцінки.
Етап 6	Перегрупувати статті звітності, складеної згідно із П(С)БО, у статті звітності, розкриття яких передбачене МСФЗ.
Етап 7	Скласти коригуючі записи у зв'язку з виявленими у процесі трансформації відмінностями між вимогами П(С)БО та МСФЗ.
Етап 8	Скласти трансформовану оборотно-сальдову відомість із внесенням трансформаційних коригувань та виведенням трансформованих залишків активів, капіталу та зобов'язань, які сформовані відповідно до вимог МСФЗ.
Етап 9	Перерахувати показники фінансової звітності в іноземну валюту за умови, що функціональною валютою визначена не гривня, а інша інвалюта.
Етап 10	Порівняти показники фінансової звітності, складеної за П(С)БО та МСФЗ, для формування Приміток до фінансової звітності. Для забезпечення достовірності трансформованої фінансової звітності потрібно вірно документувати кожен етап.

Джерело: [сформовано автором на основі 15, 16, 42, 43]

Розглянемо методику складання форм річної фінансової звітності.

Як було зазначено, *Баланс (Звіт про фінансовий стан)* - звіт про фінансовий стан підприємства, який відображає на певну дату його активи, зобов'язання і власний капітал [28, 44]. Умови їх визнання подано у Табл. 2.4.

Таблиця 2.4

Умови визнання активів, зобов'язань та власного капіталу в Балансі

Складові елементи Балансу	Умови визнання
Активи	<ul style="list-style-type: none"> оцінка його може бути достовірно визначена; у майбутньому очікується отримання економічних вигод, пов'язаних з його використанням.
Зобов'язання	<ul style="list-style-type: none"> оцінка його може бути достовірно визначена; існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення.
Власний капітал	Власний капітал визнається і відображається в Балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни.

Джерело: [сформовано автором на основі 23, 43]

Статті Балансу заповнюються на підставі оборотно-сальдового балансу по синтетичних рахунках. Для порівняння інформації в Балансі наводяться залишки на початок періоду.

Для заповнення статей Активу Балансу використовуються рахунки класу: 1 «Необоротні активи», 2 «Запаси», 3 «Кошти, розрахунки та інші активи», та деякі субрахунки до рахунків класу 6 «Поточні зобов'язання» [21].

Балансове рівняння має вигляд:

$$A = П, A = З + Вк, Вк = A - З \quad (2.1)$$

де, А - Активи, П - Пасиви, З - Зобов'язання, Вк - Власний капітал.

Методика складання Балансу (Звіту про фінансові результати) наведена у Додатку Ж.

Розглянемо методику складання *Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)*. У Звіті наводиться інформація про доходи, витрати, прибутки і збитки, а також про сукупний дохід підприємства [44].

Дохід визнається у момент збільшення активу або зменшення зобов'язань, які обумовлюють збільшення власного капіталу.

Витрати звітнього періоду визнаються зменшенням активів, або збільшенням зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу підприємства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені [32].

Для порівняння інформації у Звіті про фінансові результати наводяться дані про доходи, витрати і фінансові результати та сукупний дохід підприємства за попередній аналогічний період, та розкривається наростаючим підсумком.

Для заповнення статей Звіту використовуються рахунки класів: 7 «Доходи і результати діяльності», 8 «Витрати за елементами» та 9 «Витрати діяльності». Базове підприємство для обліку витрат використовує рахунки 9 класу «Витрати діяльності» [21].

Методика складання Звіту про фінансові результати наведена у Додатку 3.

Ознайомимося з методикою складання *Звіту про рух грошових коштів*. Звіт складається з метою надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформацію про зміни, що відбулися в грошових коштах підприємства та їх еквівалентах за звітний період.

Зміст, форма, перелік статей Звіту і загальні вимоги до їх розкриття встановлені НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» [32].

На підставі записів бухгалтерського обліку про рух на рахунках надходжень та витрат, наводяться суми у Звіті про управління, в розрізі трьох видів діяльності: фінансової, інвестиційної та операційної.

Для заповнення статей Звіту аналізуються обороти по рахункам грошових коштів за звітний період в кореспонденції з іншими рахунками [23].

Методика складання Звіту про рух грошових коштів у Додатку К.

Ознайомимося з методикою складання *Звіту про власний капітал*. У Звіті відображаються зміни, які відбулися у складі власного капіталу підприємства протягом звітнього періоду [32]. Метою складання звіту є надання користувачам фінансової звітності повної, достовірної та неупередженої інформації про зміни у складі власного капіталу підприємства протягом звітнього періоду [44].

Власний капітал - різниця між активами і зобов'язаннями підприємства.

ПрАТ «Велта» у графах звіту про власний капітал, в яких зазначаються складові власного капіталу, наводить лише ті з них, які зазначені у балансі. Для

забезпечення порівняльного аналізу інформації до річного звіту про власний капітал підприємства додають дані звіту про власний капітал за попередній рік.

Звіт про власний капітал складається на підставі Балансу (Звіту про фінансовий стан) та Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), та використовує аналітичні дані по рахункам класу 4 «Власний капітал та забезпечення зобов'язань» [21].

Методика складання Звіту про власний капітал наведена у Додатку Л.

Ознайомимося з *Примітками до фінансових звітів*. Примітки являють собою сукупність показників і пояснень, які забезпечують деталізацію і обґрунтованість статей фінансових звітів, а також інша інформація, розкриття якої передбачено відповідними положеннями (стандартами) [12, 45].

Підприємства при складанні річної звітності заповнюють “Примітки до річної фінансової звітності”, яка складається з:

1. Принципу представлення фінансової звітності;
2. Принципів облікової політики;
3. Розкриття показників фінансової звітності станом на 31.12.2018 року;
4. Умовні договірні зобов'язання, операційні та фінансові ризики;
5. Події після дати балансу [16].

Для перевірки порівнянності показників форм річного фінансового звіту застосовуються Методичні рекомендації з перевірки порівнянності показників форм річного фінансового звіту підприємства [43].

Інформація Приміток до фінансової звітності використовується Апаратом управління для оцінки та прогнозу:

- облікової політики підприємства;
- ризиків або непевності, які впливають на ресурси та зобов'язання;
- діяльності підрозділів підприємства тощо [48, 13].

Фінансова звітність компанії складається відповідно до вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року №39 (Порядок №39) [17]. Дані фінансової звітності ПрАТ «Велта» наведено у Додатку М.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних страховика, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та надання страховиками такої звітності, за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за внутрішній контроль, який Апарат управління визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних страховика, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки [2, 10].

Отже, на основі наведеної інформації, можемо зробити висновок, що підготовка річних звітних даних страховика вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у цій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Висновки за розділом 2

На підставі дослідження методики формування та порядок подання фінансової звітності у ПрАТ «Велта», можемо зробити висновки:

1. Фінансова звітність є складовою частиною бухгалтерської звітності, що містить інформацію про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів підприємства за звітний період. Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» метою складання фінансової звітності є надання користувачам для прийняття рішень повної, правдивої та неупередженої інформації [12].

2. При складанні звітності потрібно дотримуватись відповідних вимог: доречності, зрозумілості, надійності, суттєвості, достовірності, зіставності [28].

3. Для досягнення якісних характеристик інформації, яка міститься в формах фінансової звітності, під час її формування дотримуються ряду принципів: автономності, безперервності, періодичності, історичної (фактичної) собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності, єдиного грошового вимірника.

4. За звітним періодом фінансові звіти поділяються на річні та проміжні (3 місяці, 6 місяців та 9 місяців). При складанні форм фінансової звітності слід керуватися НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» [31, 32].

5. Фінансова звітність компанії складається відповідно до вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року №39 (Порядок №39) [17].

6. За НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», що затверджено Міністерством фінансів України від 07.02.2013 року № 73, фінансова звітність складається з: Балансу (звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал і приміток до фінансової звітності.

7. При складанні фінансової звітності за МСФЗ базове підприємство користується формою Балансу, що наведена у додатку 1 до П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» [32].

8. Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних страховика, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та надання страховиками такої звітності, за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який Апарат управління Товариства визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних страховика, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки [22].

В цілому, можемо зробити висновок, що ПрАТ «Велта» дотримується загального порядку підготовки та подання фінансової звітності, підтвердженням виступають дані Аудиторського висновку (Додаток Е).

РОЗДІЛ 3

УДОСКОНАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. Напрями і заходи удосконалення фінансової звітності на підприємстві

Страхові компанії України, як суб'єкти небанківського сектору фінансового ринку, займають його більшу частину. Їх платоспроможність та фінансова стійкість є необхідною умовою стабільного функціонування всієї фінансової системи країни. Функцію нагляду за станом та рівнем покриття зобов'язань страховиками покладено на державу в особі уповноважених органів, у першу чергу – Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також опосередковано – на Державну службу фінансового моніторингу України тощо [17, 40].

ПрАТ «Велта» гнучко реагує на зміни у законодавстві, та вже з 2012 року компанія почала застосовувати Міжнародні стандарти фінансової звітності. Тобто, формуючи звітність за 2011 рік, компанії необхідно було визначити склад показників та їх зміст саме із застосуванням міжнародних стандартів, з чим вона успішно справилася [34].

Позитивні аспекти застосування МСФЗ для компанії, що складають фінансову звітність, а також для її користувачів є:

- можливість отримання необхідної інформації, для прийняття рішень;
- забезпечення порівнянності показників звітності інших організацій, незалежно від того, в якій країні вони знаходяться і на якій території здійснюють господарську діяльність;
- можливість залучення іноземних інвестицій і кредитів, а також доступ до міжнародних ринків;
- підвищення довіри потенційних партнерів;
- надійність і прозорість інформації [8, 16].

Нововведенням фінансової звітності з 2018 року є впровадження Звіту про корпоративне управління - документ, що містить фінансову та нефінансову

інформацію, яка характеризує стан і перспективи розвитку підприємства та розкриває основні ризики і невизначеності його діяльності [Додаток Н].

Звіт про корпоративне управління повинен містити інформацію про:

- 1) мету діяльності підприємства;
- 2) дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління, з відхиленнями та їх причинами протягом року;
- 3) власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за підприємством), перелік їх відповідності встановленої законодавчими вимогам та зміну їх складу за рік;
- 4) склад наглядової ради підприємства та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети;
- 5) склад виконавчого органу підприємства та його зміну за рік;
- 6) факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу підприємства внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди підприємства або споживачам фінансових послуг;
- 7) заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до підприємства, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу;
- 8) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу підприємства;
- 9) значні фактори ризику, що впливали на діяльність підприємства протягом року;
- 10) наявність у підприємства системи управління ризиками та її ключові характеристики;
- 11) результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку;
- 12) факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;
- 13) результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;

14) операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею;

15) використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку;

16) зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року;

17) діяльність зовнішнього аудитора;

18) захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг;

19) корпоративне управління на підприємстві, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг [1, 18].

Відповідно частини 2 статті 11 Закону, порядок подання звіту про управління визначається Кабінетом Міністрів України (КМУ).

Згідно з абзацом 5 пункту 2 Порядку подання фінансової звітності, що затверджений Постановою КМУ № 419 від 28 лютого 2000 року, звіт про управління подається компанією разом з річною фінансовою звітністю [44, 15].

Таким чином, враховуючи загальні строки подання річної фінансової звітності, підприємства, що становлять суспільний інтерес, зобов'язані подати Звіт про управління до: органів Державної податкової служби – до 28 лютого року, що слідує за звітним роком (у строки подання річної декларації про прибуток); органів статистики – до 28 лютого року, що слідує за звітним роком; Нацкомфінпослуг – до 28 лютого року, що слідує за звітним роком [1, 12, 32].

Разом з цим, підприємства, що підзвітні НБУ та НКЦПФР, подають звіт про управління не пізніше 30 квітня року, що слідує за звітним роком.

Отже, Звіт про управління являється певним бізнес-планом підприємства, який, зокрема, містить опис бізнес процесів майбутніх періодів, а тому може додатково вирішувати ряд важливих питань: розкрити поточну бізнес-модель підприємства та його перспективи його; підтверджувати прозорість діяльності перед контролюючими та регуляторними органами; бути додатковим засобом

підтвердження власної фінансової стійкості та інвестиційної привабливості для потенційних інвесторів [1, 44].

Щодо довіри потенційних партнерів, керівництво ПрАТ «Велта», на підставі фінансової звітності та Звіту про управління, розробило стратегію управління ризиками [Додаток О].

Ця Стратегія розроблена з метою створення в ПрАТ «Велта» системи заходів з забезпечення безпеки та стійкості страхових операцій. Ефективна система управління ризиками повинна забезпечувати реалізацію цілей та задач компанії для досягнення необхідного рівня рентабельності в довгостроковій перспективі, сприяти дотриманню законів та регуляторних норм, а також зниженню ймовірності втрат та непередбачуваних збитків [5, 34].

Ризик - ймовірна подія, що може призвести до отримання непередбачуваних збитків або іншим чином негативно вплинути на діяльність страховика і на його здатність виконувати свої зобов'язання.

Кожний окремо взятий ризик відрізняється декількома параметрами:

- ймовірність настання несприятливої події, що лежить в основі ризику;
- характер та розмір ймовірного збитку;
- джерело виникнення події, що спричинила збиток;
- можливі варіанти впливу на ймовірність настання та/або на збиток [9, 1].

Управління ризиками - процес, спрямований на виявлення, визначення, оцінку та врегулювання ризиків, а також контроль за дотриманням допустимих меж ризиків. Система управління ризиками в Компанії базується на наступних основних принципах:

Контрольованості можливого впливу ризиків, що полягає в:

- систематичному визначенні найбільш вразливих та найслабкіших місць фінансово-господарської діяльності Компанії;
- систематичній комплексній діагностиці ймовірності настання несприятливих подій;

Керованості та впровадження заходів щодо нейтралізації негативного впливу ризиків, а саме:

- виборі альтернативних варіантів управлінських рішень для забезпечення оптимального співвідношення між ризиком та дохідністю фінансових операцій;
- забезпеченні мінімізації втрат при настанні несприятливих подій.

Метою управління ризиками є:

- виконання вимог законодавства України та нормативних актів, що регулюють страхову діяльність;
- визначення в документах та дотримання встановлених процедур та повноважень при прийнятті будь-яких рішень, що зачіпають інтереси Компанії, її власників та клієнтів;
- обґрунтування стратегічних та інвестиційних рішень з точки зору вигоди та ризиків;
- адекватне відображення операцій в бухгалтерському обліку;
- оперативне та належне складання звітності, що дозволяє отримувати інформацію про діяльність Компанії.

Аби попередити негативні наслідки, компанія дослідила можливості виникнення ризиків при тих чи інших обставинах, а також, описала наслідки та можливі для себе втрати (в тис. грн.) [Додаток О] [30, 33].

В 21 столітті сутність страхування змінюється - якщо раніше мова йшла тільки про фінансовий механізм компенсації для людини або бізнесу, то тепер, крім цього, на перше місце виходить високий рівень сервісу. В епоху електронних комунікацій людям набагато простіше і зручніше отримувати максимум послуг дистанційно. Товариство планує дослідити можливість запуску електронної послуги для страхування майна та піти від паперового документообігу на користь діджиталізації всіх процесів, пов'язаних з укладанням договорів страхування. Зокрема, вже опрацьований механізм укладання договорів страхування шляхом публічної оферти. Вивчаються сервіси електронної оплати страхових платежів та дистанційного підписання договорів страхування з використанням ЕЦП (для зручності надання послуг [25, 35].

Стратегія Товариства будуватиметься на розвитку клієнтського сервісу, оптимізації бізнес-процесів, та на професійному управлінні ризиками [14, 33].

До 01 березня 2020 року Товариство планує привести правила страхування у відповідність до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 9 липня 2010 року N 565 «Про затвердження Характеристики та класифікаційних ознак видів добровільного страхування», до якого 01 березня 2018 року були внесені зміни Розпорядженням №291. Це сприятиме поступливості в управлінні ризиками відповідати нормативним вимогам регулятора [17].

Одним з ключових заходів по екологізації діяльності ПрАТ «Велта» є неформальні норми і правила, спрямовані на підвищення екологічної і соціальної відповідальності. Компанія йде «в ногу з часом», та піклується про зовнішнє довкілля, адже ситуація критична на сьогоднішній день. В екологічному аспекті Товариство буде свою стратегію діяльності виключно на підставі особистих принципів керівника, а саме економічно використовує папір, утилізує паперову вторинну сировину, використовувати посуд, який перероблюється, заохочує персонал до сортування сміття та правильної утилізації його [34].

Отже, проаналізувавши напрями та заходи удосконалення фінансової звітності у ПрАТ «Велта», можемо зробити висновок, що компанія «тримає руку на пульсі» та швидко реагує на зовнішні зміни та впроваджує їх у своїй діяльності. Цей фактор являється перевагою серед інших страхових компаній та дає змогу полегшити комунікації з зовнішніми користувачами та залученням інвесторів.

3.2. Удосконалення фінансової звітності в умовах застосування сучасних інформаційних систем

Удосконалення фінансової звітності за допомогою інформаційних систем - це здатність компаній розробляти та використовувати комп'ютеризовані системи для відстеження та обліку фінансових операцій. Паперові книги, електронні таблиці та рукописні фінансові звіти були переведені в комп'ютерні

системи, які дозволяють швидко представити окремі операції у фінансових звітах. Більшість популярних систем бухгалтерського обліку також може бути адаптована до конкретних галузей чи компаній. Це дозволяє компаніям швидко та легко створювати індивідуальні звіти для прийняття управлінських рішень. Переваги комп'ютеризованих систем обліку наведено у Табл. 3.1 .

Таблиця 3.1

«Переваги комп'ютеризованих систем обліку»

Переваги 1	Сутність 2
Підвищена функціональність	Комп'ютеризовані системи бухгалтерського обліку покращили функціональність бухгалтерій за рахунок збільшення своєчасності облікової інформації. Вдосконалюючи своєчасність фінансової інформації, бухгалтери можуть готувати звіти та аналізи операцій, що дають керівництву точну картину поточних операцій.
Достовірність інформації	Більшість комп'ютеризованих систем бухгалтерського обліку мають внутрішні перевірочні та балансові заходи для оформлення всіх операцій та рахунків належним чином перед складанням фінансової звітності. Комп'ютеризовані системи також не дозволяють записувати журнали поза балансом під час публікації, забезпечуючи належну реєстрацію окремих транзакцій. Акуратність покращується за рахунок обмеження доступу багатьох бухгалтерів до фінансової інформації. Обмежений доступ для усіх бухгалтерів забезпечує коригування інформації лише кваліфікованими наглядачами, що покращить якість звітної інформації.
Швидша обробка	Комп'ютеризовані системи бухгалтерського обліку дозволяють бухгалтерам обробляти велику кількість фінансової інформації та швидко обробляти її через систему обліку. Швидка обробка інформації для окремих транзакцій також зменшила кількість часу, який необхідно витратити при закритті кожного звітного періоду.
Краща зовнішня звітність	Звіти, видані стороннім інвесторам та зацікавленим сторонам, були покращені за допомогою комп'ютеризованих систем бухгалтерського обліку. Покращена звітність дозволяє інвесторам визначити, чи є у компанії хороші можливості для зростання інвестицій та чи може вона стати економічно вигідною.
Програмні засоби в процесі обліку	Сучасні бухгалтери повинні бути ознайомлені з програмними засобами, які допоможуть їм виконувати бухгалтерські функції ефективніше.

Джерело: [сформовано автором на основі 2, 25, 33]

Відповідно до Меморандуму про взаєморозуміння щодо розробки і запровадження системи фінансової звітності від 18.12.2017 № 102/15. в Україні було ухвалено Таксономію фінансової звітності UA XBRL МСФЗ.

За Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» таксономія фінансової звітності – це склад статей і показників

фінансової звітності та її елементів, які підлягають розкриттю, а також взаємозв'язків між ними та іншими елементами таксономії [12].

Таксономію фінансової звітності дозволено розглядати як конструкцію, яка складається із символічних параметрів опису звіту, узагальнень, які є опорними для зіставлення зі звітними даними через обумовлені ідентифікатори, що мають унікальну назву, також, формують системи та схеми зв'язків. Таке визначення є цілком обґрунтованим, проте його варто доповнити тим, що таксономія фінансової звітності пов'язана з діяльністю різних видів підприємств, зокрема тих, що становлять суспільний інтерес, а тому, має поповнюватися новими складниками, які мають значення відповідно до видів підприємств, специфіки їх діяльності та особливостей їх звітності [22, с. 17]. Візуалізація поняття зображена на Рис. 3.1.

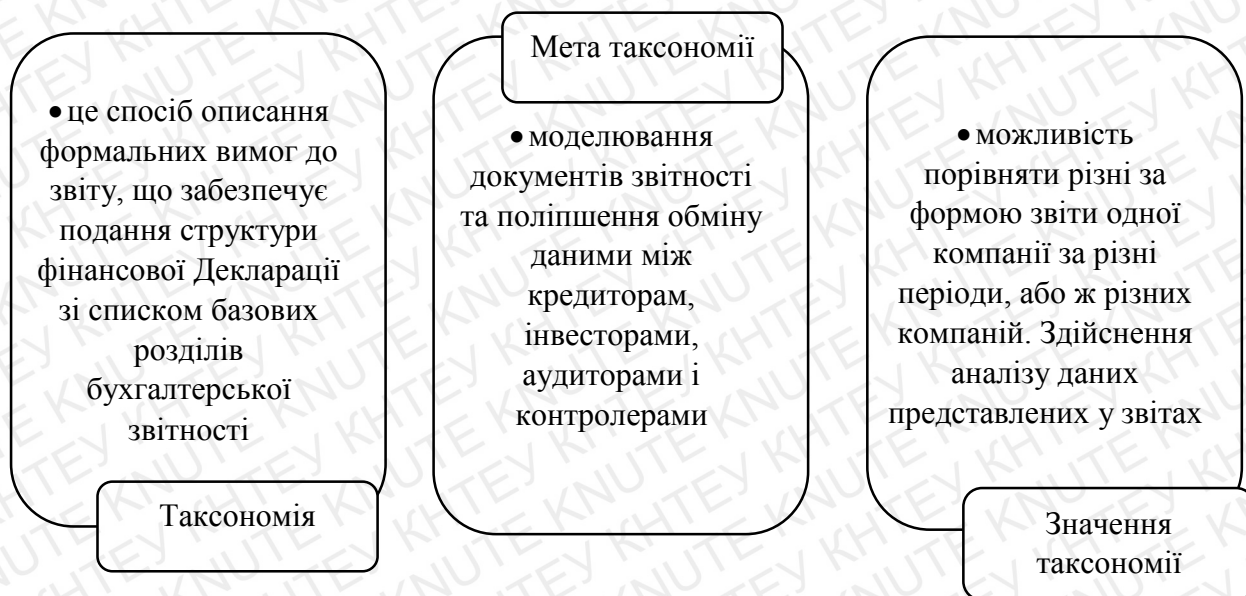


Рис. 3.1 Візуалізація поняття «таксономія»

Джерело: [сформовано автором на основі 11, с. 28]

Таксономія є неструктурованим списком елементів і посилань на файли у вигляді імен без з'єднань, а їх фізична форма – файл з розширенням .xsd [11].

XBRL – це відкритий стандарт обміну діловою інформацією, мова розмітки ділових звітів, тобто, формат запису звітів у вигляді, який передбачає їх автоматичну обробку. Основні переваги XBRL представлені на рис. 3.2 .

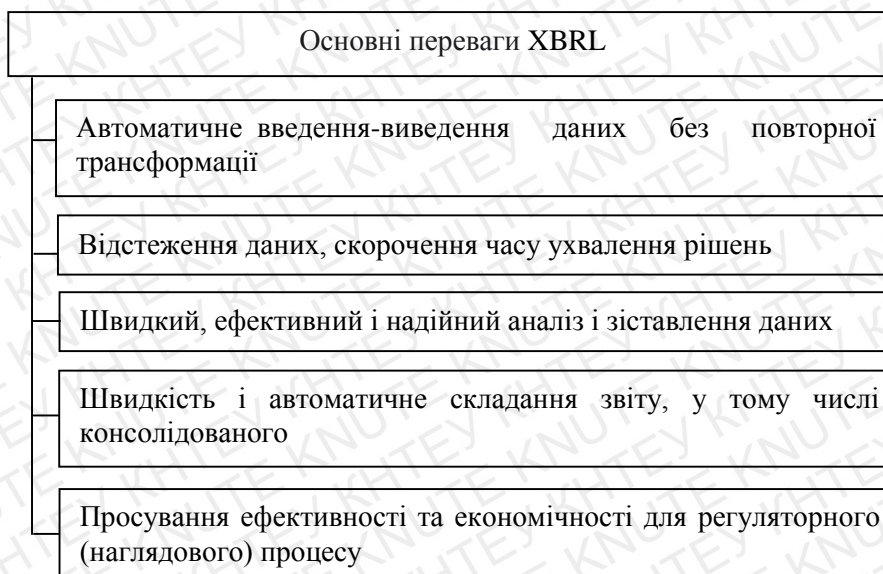


Рис. 3.2 Основні переваги XBRL

Джерело: [сформовано автором на основі 12, 18, 41]

При описуванні процесу формування XBRL-звітності «на пальцях», можна відмітити, що він зводиться до заповнення звітних форм, але більш детальних порівняно зі звичними. У них потрібно ввести вручну або завантажити з зовнішнього файлу дані і показники в необхідних аналітичних розрізах.

При заповненні автоматично виключаються дублювання, тобто, введений один раз показник відображається у всіх формах, де він повторно використовується. Після заповнення доступна автоматична валідація даних, інакше кажучи, контроль дотримання форматних, арифметичних і логічних правил, порівняння з даними звітності минулих періодів і фіксація виявлених помилок.

У західних країнах XBRL є загальновизнаним стандартом для подання фінансової звітності за МСФЗ і GAAP США в електронному вигляді. Відкритість стандарту означає, що компаніям, які користуються XBRL, не потрібно купувати ліцензії і сплачувати комісії за його застосування [11].

XBRL-звітність базується на Міжнародних стандартах фінансової звітності і може використовуватися всіма учасниками фінансового ринку України. Переможцем тендеру на закупівлю системи фінансової звітності стала ірландська компанія Vizor Software.

Результат від упровадження таксономії фінансової звітності забезпечить підприємствам коректну підготовку фінансової звітності, а регуляторам

полегшить процес обробки й аналізу цієї інформації (усунення надмірності та дублювання звітних даних) шляхом побудови єдиної системи збору та обробки звітності на основі МСФЗ. Таксономія також забезпечить підвищення достовірності та якості звітних даних; уніфікацію й автоматизацію бізнес-процесів; забезпечить можливість проведення всебічного аналізу даних і оперативного прийняття управлінських рішень, підвищення прозорості фінансової інформації для всіх учасників ринку, зокрема надання інвесторам, партнерам, контрагентам розуміння інвестиційної привабливості підприємства, його ризиків і перспектив та ін. Перехід на новий формат звітності на підставі її таксономії та прозорості фінансової звітності прискорять інтеграцію України в міжнародний економічний простір [22, с. 18].

Багато менеджерів сходяться на думці, що й електронний документообіг може вирішити більшість питань, пов'язаних з використанням даних, а саме:

- швидкість та зручність у пошуку документів;
- можливість з будь-якої точки світу отримати необхідні дані;
- доступність інформації одразу для декількох осіб, та ін.

Це питання підіймається в кожній другій компанії, тому, чому б не спробувати запровадити «скриньку» для зберігання документів (на надійних серверах), але з доступом тільки для зацікавлених та компетентних осіб.

Система автоматизованого обліку відкриває перед обліковцями та керівниками доволі широкі можливості щодо повноти, оперативності та якості складання форм звітності. Система бухгалтерського обліку і інформація зазвичай отримана із цієї системи в умовах автоматизованої системи обробки інформації знаходить значно ширше застосування, ніж при ручній обробці даних. Автоматизований облік сьогодні стає складовою частиною управлінської системи підприємства за умови комплексного, системного та цілеспрямованого підходу з орієнтацією на потреби відповідної ланки управління [19, 48].

Повна автоматизація фінансового обліку можлива завдяки зменшенню людського чинника у процесі збору, реєстрації, оброблення і передавання облікової інформації. Така система обліку дозволяє відмовитися від складання

традиційних паперових первинних документів, адже облікова інформація повністю автоматично збирається інформаційними технологіями [7, с. 147].

Отже, запровадження змін у роботі ПрАТ «Велта» являються доречним, адже вони підвищують рівень якості фінансової інформації, також, скоротять час і кошти на її обробку та формування звітності, яка стане доступнішою та зрозумілішою для керівництва та зацікавлених осіб.

Висновки за розділом 3

На підставі дослідження удосконалення фінансової звітності у ПрАТ «Велта», можемо зробити висновки:

1. Починаючи з 1 січня 2012 р. ПрАТ «Велта» складає фінансову звітність і консолідовану фінансову звітність за МСФЗ.
2. З 2018 року ПрАТ «Велта» впровадило формування Звіту про корпоративне управління - документ, що містить фінансову та нефінансову інформацію, яка характеризує стан і перспективи розвитку підприємства та розкриває основні ризики і невизначеності його діяльності.
3. Також, компанія йде «в ногу з часом», та впроваджує заходи, спрямовані на підвищення екологічної і соціальної відповідальності, шляхом запровадження правильної утилізації паперової вторинної сировини, сортування сміття, економного використання паперу, та ін.
4. Товариство планує дослідити можливість запуску електронної послуги для страхування майна та піти від паперового документообігу на користь діджиталізації всіх процесів, пов'язаних з укладанням договорів страхування (укладання договорів шляхом публічної оферти, та ін.).
5. Вихід вітчизняних підприємств на міжнародні ринки капіталу вимагає розвитку фінансової звітності через запровадження МСФЗ та узгодженості законодавства України із Директивами ЄС, зокрема через започаткування нового порядку складання та подання ФЗ підприємствами, що становлять суспільний інтерес, на основі таксономії ФЗ за МСФЗ.

6. Нами було запропоновано застосування Таксономії фінансової звітності у ПрАТ «Велта». Таксономія МСФЗ є інтерпретацією стандартів МСФЗ в форматі XBRL, включаючи МСФЗ для підприємств суспільного значення. Таксономія МСФЗ містить теги для всіх розкриттів по МСФЗ, та допоможе швидше, ефективніше та надійніше скласти не тільки фінансову, але й управлінську звітність.

7. Запровадження електронного документообігу може вирішити дуже багато питань, пов'язаних з використанням та обробкою даних, тому, ми запропонували запровадити «скриньку» для зберігання документів (на надійних серверах), але з доступом тільки для зацікавлених та компетентних осіб.

8. Отже, удосконалення фінансової звітності в наш час – являється важливим питанням для кожної компанії, адже, за умови ведення «паперового» обліку на складання усіх форм звітності, зазвичай витрачається досить багато часу, тому, компанії необхідно економити цей ресурс та прагнути постійного покращення.

ВИСНОВКИ

За результатами проведеного дослідження формування та подання фінансової звітності ПрАТ «Велта», можемо прийти до наступних висновків:

1. Мета складання та подання фінансової звітності полягає у наданні користувачам для прийняття рішень повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан та результати діяльності підприємства.

Саме звітні показники являються невід'ємним джерелом інформації про хід виконання бізнес-планів і планів соціально-економічного розвитку, вона відображає підсумки фінансово-господарської діяльності за минулий період (місяць, квартал, рік). Також, на основі цих показників керівництво компанії виявляє резерви підвищення якості та ефективності надання послуг, обґрунтовуються заходи, що дозволяють у майбутньому уникнути ризиків та усіх недоліків, які мали місце в минулих звітних періодах. Тому й виникають часті дискусії з приводу регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності, але усі вони зводяться до того, що кінцевий результат має полягати у задоволенні усіх потреб клієнтів чи зацікавлених осіб.

2. ПрАТ «Велта» - компанія, що успішно веде діяльність на страховому ринку України з 1993 року та здійснює 18 видів страхування. Компанія професійно реагує на будь-які зміни страхового ринку і ефективно впроваджує їх у своїй діяльності. Компанія керується Статутом та дотримується вимог чинного законодавства України.

Відповідно до законодавства України та Статуту компанії, на Апарат управління покладено обов'язки керування компанією. Голова правління несе відповідальність за організацію бухгалтерського обліку, а саме: забезпечує необхідні умови для ведення бухгалтерського обліку, контролює правильність виконання обов'язків усіма відділами компанії, які мають відношення до облікових процесів, відповідно до вимог Головного бухгалтера ПрАТ «Велта» з питань оформлення та надання для обліку документів та відомостей.

3. Бухгалтерський та фінансовий облік досліджуваного підприємства здійснюється у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та

фінансову звітність в Україні»; положень (стандартів) бухгалтерського обліку; наказів та розпоряджень Голови правління. У своїй роботі, Головний бухгалтер керується Посадовою інструкцією Головного бухгалтера ПрАТ «Велта», яка передбачає забезпечення контролю за дотриманням вимог Положення про облікову політику, розроблення пропозицій з його вдосконалення, також, дотриманням на підприємстві встановлених єдиних методологічних принципів бухгалтерського обліку, складання і представлення відповідним користувачам у встановлені строки фінансової звітності.

Посадова інструкція Головного бухгалтера була розроблена компанією ще 27 листопада 2008 року, тому доцільним є її оновлення.

4. Фінансова звітність на досліджуваному підприємстві готується Головним бухгалтером згідно МСФЗ (з 2012 року) та подається у встановлені строки до відповідних органів. До складу річної фінансової звітності входить вона складається Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма №1); Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма №2); Звіт про рух грошових коштів (Форма №3); Звіт про власний капітал (Форма №4); Примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення. В роботі охарактеризовано обліковий цикл підприємства та надана методика складання форм фінансової звітності

5. Як було сказано раніше, підприємство слідкує за змінами в законодавстві та з 2018 року почало подавати Звіт про корпоративне управління. Введення такої форми звітності в законодавство України є результатом імплементації положень статей 19-20 Директиви ЄС про річну фінансову звітність, консолідовану фінансову звітність та пов'язану звітність певних типів підприємств від 26 червня 2013 року № 2013/34/ЄС та Директиви ЄС про розкриття нефінансової та іншої інформації окремими великими підприємствами та групами від 22 жовтня 2014 року № 2014/95/ЄС.

У Звіті міститься фінансова та нефінансова інформація, яка характеризує стан і перспективи розвитку підприємства та розкриває основні ризики і невизначеності діяльності, у ньому пояснюються особливості діяльності

підприємства, що не можуть бути розкриті у фінансовій звітності, також, фактори, що вплинули та будуть впливати на фінансові результати підприємства.

6. На нашу думку, доцільно впровадити Таксономію фінансової звітності в ПрАТ «Велта». Її було ухвалено Відповідно до Меморандуму про взаєморозуміння щодо розробки і запровадження системи фінансової звітності від 18.12.2017 № 102/15. в Україні у форматі UA XBRL МСФЗ.

За Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» таксономія фінансової звітності – це склад статей і показників фінансової звітності та її елементів, які підлягають розкриттю, а також взаємозв'язків між ними та іншими елементами таксономії [12]. Дане запровадження суттєво допоможе скоротити витрати часу на формування фінансової звітності, адже, сам процес формування XBRL-звітності, зводиться до заповнення звітних форм, але більш детальних порівняно зі звичними.

7. Заповнення даних фінансової звітності в системі здійснюється введенням вручну або завантаженням з зовнішнього файлу даних та показників в необхідних аналітичних розрізах. Зручність полягає у тому, що введений один раз показник дублюється, та відображається в усіх формах, де необхідне його повторне використання. Потім усі дані проходять контроль за дотриманням форматних, арифметичних і логічних правил, порівняння з даними звітності минулих періодів і фіксацію виявлених помилок. Після чого, Головний бухгалтер може отримати готові результати, проаналізувати їх та внести необхідні виправлення. Також, керівник самостійно може сформувати необхідний звіт, адже введені один раз дані підтягнуться автоматично в нових управлінських чи фінансових звітах.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Безверхий К. В., Пантелеев В. П. Консолідований звіт про управління. Новації управлінської практики звітування. Науковий вісник Національної академії статистики, обліку та аудиту: зб. наук. праць. 2018. №1-2, с. 37–46.
2. Бруханський Р. Проблеми і пріоритети інформаційного забезпечення стратегічного менеджменту сільськогосподарських підприємств України // Економічний аналіз. - 2015. – Вип. – Т. 9. – С. 69-71., URL http://library.tneu.edu.ua/images/stories/praci_vukladachiv
3. Бутинець Ф.Ф. Бухгалтерський облік в Україні. Міфологія. [частина 2] / Ф.Ф. Бутинець. – Житомир: ЖДТУ, 2014. – 524с.
4. Волотковська Ю., Облікова політика за МСФЗ, URL: <https://uteka.ua/ua/publication/commerce-12-msfo-28-uchetnaya-politika-po-msfo>
5. Войтенко Т. Звіт про управління: вперше за 2018 рік. Податки і бухгалтерський облік. 2019. № 08. С. 4–8.
6. Гарасим П.М., Журавель Г.П., Хомин П.Я. Податковий облік і звітність на підприємствах: Навч. посібник.-К.: ВД “Професіонал”, 2014.- 448 с., URL: <http://library.tneu.edu.ua>
7. Голов С.В. Вдосконалення бухгалтерського обліку і фінансової звітності в Україні в контексті євроінтеграції. Бухгалтерський облік і аудит. 2014. № 1. С. 3–17.
8. Голов С.В. Регулювання бухгалтерського обліку і аудиту в ЄС та виклики для України. Бухгалтерський облік і аудит. 2014. № 10. С. 3–13.
9. Голов С.В. Трансформація фінансової звітності українських підприємств - 2-ге видання - Вінниця: Консоль, 2015 - 361 с.
10. Даньків Й.Я. Алгоритм прийняття управлінських рішень на основі аналізу спеціалізованої фінансової звітності / Й.Я. Даньків, Я.В. Шеверя // Науковий вісник Одеського державного економічного університету. Серія: економічні науки. – Одеса, 2015. – № 4 (82). – С. 81-95.
11. Дземішкевич І.О. Впровадження таксономії інтегрованої звітності кредитних спілок / І.О. Дземішкевич // Технологический аудит и резервы

производства. – 2016. – № 4/5(30). – С. 27-31. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Tatrv_2016_4%285%29__6

12. Закон України Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні від 16.07.1999 № 996-XIV / Верховна Рада України. URL: www.rada.gov.ua.

13. Закон України «Про державну статистику» від 17.09.92 №2614 – XII [Електронний ресурс]. URL: <http://sfs.gov.ua/diyalnist/zakonodavstvo-pro-diyalnis/zakoni-ukraini/53676.html>

14. Закон України «Про електронний цифровий підпис» від 15.01.2009 р. [Електронний ресурс] – URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/558>

15. Закон України Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку в державному секторі 101 "Подання фінансової звітності", Наказ від 28.12.2009, №1541, URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0103-10>

16. Закон України Про Примітки до річної фінансової звітності, Наказ від 29.11.2000 р. № 302., URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0904-00>

17. Закон України «Про страхування», №18, від 07.03.1996. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/85/96-%D0%B2%D1%80>

18. Звіт про управління: що це таке, як його робити та які нові можливості він дає. Гід по звіту для бізнесу. URL: <https://businessviews.com.ua/ru/strategies/id/zvit-pro-upravlinnja-1860>

19. Зміни до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, Постанова № 540, від 18.08.2015, URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0540500-15/print>

20. Зубілевич С. Облікова директива ЄС, її вплив на склад і зміст звітів європейських компаній та перспективи для України. Бухгалтерський облік і аудит. 2014. № 7. С. 3–15.

21. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, № 893/4186, від 21 грудня 1999 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99>

22. Калітенко Д.О. Таксономія та аналітична інтерпретація фінансової звітності підприємств суспільного інтересу / Д.О. Калітенко // Науковий вісник Ужгородського національного університету. – 2018. – № 19(2). – С. 14-19. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvuumevcg_2018_19%282%29__5
23. Косміна Р. М. Бухгалтерський (фінансовий) облік: навч. посіб. для студ. екон. спец. ВНЗ / Ю.Д. Чацкіс (ред.). – К. : Вища школа, 2017 – 255 с.
24. Лобода Н.О. Організація обліку: навч. посіб. / Костишина М.Т., Киричук У.М., Лобода Н.О., Демко М.Я. – Львів: ЛДФА, 2016. – 192 с. URL: <https://scholar.google.com.ua/citations?user=dCvmLJMAAAAJ&hl=ru>
25. Матеріали круглого столу “Адаптація міжнародної термінології до потреб бухгалтерського обліку та фінансового контролю (методологічний та організаційний аспекти)” [Електронний ресурс] / Науково-дослідний фінансовий інститут; (червень 2015 р.). URL: http://www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=63363&cat_id=59322
26. Мілявська Е. П., Бухгалтерський облік: Навчальний посібник для студ. екон. спец. вищих навч. закл. / Мілявський М. Ю., Чередниченко Н. В. – Краматорськ: ДДМА, 2015. – 228с. URL: http://irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe
27. Методичні рекомендації по застосуванню реєстрів бухгалтерського обліку // Затверджено наказом Міністерства фінансів України від 29 грудня 2000 р. № 356 (з врахуванням змін і доповнень). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0356201-00/stru>
28. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності». URL: http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/929_013
29. МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_019
30. МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_020
31. МСФЗ 1 Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності, URL: <https://mof.gov.ua/storage/files/ifrs1.pdf>

32. НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: затв. наказом Мінфіну України від 07.02.2013 № 73 та зареєстровано в Міністерстві юстиції України від 28.02.2013 за № 336/22868, URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>
33. Озеран А. Директива 2013/34/ЄС щодо річної фінансової звітності: дискусійні питання та напрями її імплементації в нормативну базу України. Бухгалтерський облік і аудит. 2015. № 5. С. 2–10.
34. Офіційний сайт ПрАТ «Велта», електронний ресурс. URL: <http://www.velta.kiev.ua/shcho-my-strakhuiemo.html>
35. Пархоменко В. Євроконвергенція бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік і аудит. 2014. № 8. С. 3–4.
36. Пархоменко В.М. Законодавче та нормативно-методичне забезпечення регулювання бухгалтерського обліку / В.М. Пархоменко, О.М. Петрук // Вісник ЖІТІ / Економічні науки. – Житомир, 2015. – №18. – С. 107-117.
37. Пархоменко В.М. Принципи і підходи регулювання та регламентації бухгалтерського обліку / В.М. Пархоменко // Бухгалтерський облік і аудит. 2014. – № 11. – С. 43. URL: <http://194.44.12.92:8080/jspui/handle/123456789/2622>
38. Петраченко О.А. Перехід України на міжнародні стандарти фінансової звітності: проблеми і перспективи / Петраченко О.А., Франко Ю.П., Яковенчук О.О., 2016р.
39. Петрук О.М. Гармонізація національної системи бухгалтерського обліку: [монографія] / О.М. Петрук. – Житомир: ЖДТУ, 2015. – 420с.
40. Податковий Кодекс України, № 2856-VI від 23.12.2010. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/2755-17>
41. Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо удосконалення деяких положень, Відомості Верховної Ради (ВВР), 2017, № 44, ст.397, URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2164-19>
42. П(С)БО 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах» URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0392-99>

43. Про затвердження Методичних рекомендацій щодо заповнення форм фінансової звітності, Наказ № 433, від 28.03.2013, п. 5.1, URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0433201-13/conv>
44. Про затвердження Порядку подання фінансової звітності, Постанова Кабінету міністрів України, від 28.02.2000 р. № 419, URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/419-2000-%D0%BF>
45. Про затвердження Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Наказ N 87 від 31.03.99, URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0391-99/ed20130101>
46. Про Примітки до річної фінансової звітності, Наказ від 29.11.2000 р. № 302., URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0904-00>
47. Положення Стандарт Бухгалтерського Обліку 17 «Податок на прибуток», URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0047-01>
48. Скирпан. О.П., Організація обліку /– Тернопіль : ТАНГ, 2016. – с.208
49. Чудовець В. Переваги застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності в Україні / В. Чудовець., 2016р. – URL: http://sophus.at.ua/publ/2013_04_18_19_ka_mpodilsk
50. Шигун М.М. Розвиток моделювання системи бухгалтерського обліку: теорія і методологія / М.М. Шигун. – Житомир: ЖДТУ, 2017. – 632с.

ДОДАТКИ

Додаток А

Характеристика чинної нормативно - правової бази з формування та подання фінансової звітності

№ пор.	Нормативний документ	Основні положення	При розкритті яких питань в роботі доцільно використовувати
1	2	3	4
1.	Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV	Цей Закон визначає правові засади регулювання, організації, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, визначаються мета, склад і принципи складання звітності та вимоги до визнання і розкриття її елементів.	Формування та подання фінансової звітності здійснюється з дотриманням принципів та методик, визначених Законом України.
2.	Податковий кодекс України	Регулює відносини, що виникають у сфері справляння податків і зборів, повноваження і обов'язки посадових осіб під час адміністрування податків, а також відповідальність за порушення податкового законодавства.	При дослідженні оподаткування підприємства
3.	Господарський кодекс України	Визначає основні засади господарювання в Україні і регулює господарські відносини, що виникають у процесі організації та діяльності між суб'єктами господарювання, а також між цими суб'єктами та іншими учасниками відносин у сфері господарювання.	При регулюванні відносин між учасниками організації та здійснення торговельних зв'язків
4.	Цивільний кодекс України	Регулюються особисті немайнові та майнові відносини (цивільні), засновані на юридичній рівності, майновій самостійності їх учасників.	При розгляді економічних відносин між учасниками
5.	Митний кодекс України	Визначає засади організації та здійснення митної справи в Україні, регулює економічні, організаційні, правові, кадрові та соціальні аспекти діяльності органів митниці.	При оформленні страхових полісів, для виїжджаючих за кордон
6.	НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»	Цим положенням визначаються мета, склад та принципи підготовки фінансової звітності та вимоги до визнання та розкриття її елементів.	При аналізі фінансової звітності досліджуваного підприємства
7.	П(С)БО 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах»	Цим Положенням (стандартом) визначається порядок виправлення помилок, внесення та розкриття інших змін у фінансовій звітності	При виявленні помилок при складанні фінансової звітності підприємства

Продовження додатку А

1	2	3	4
8.	П(С)БО 17 «Податок на прибуток»	Визначає методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про витрати, доходи, активи і зобов'язання з податку на прибуток та її розкриття у фінансовій звітності.	При розгляді питання сплати податку на прибуток
9.	МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Визначає основи подання фінансової звітності загального призначення для забезпечення їхньої зіставності з фінансовою звітністю підприємства за попередні періоди. Він установлює загальні вимоги щодо подання фінансової звітності, настанови щодо її структури та мінімальні вимоги щодо її змісту.	При розгляді умов подання фінансової звітності
10.	МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»	Надає інформацію про формування грошових потоків на досліджуваному підприємстві. Економічні рішення, що їх приймають користувачі, вимагають оцінки платіжної спроможності суб'єкта господарювання генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також їх часу та визначеності.	При складанні Звіту про рух грошових коштів
11.	МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	Визначає критерії до обрання та змінювання облікових політик разом з обліковим підходом та розкриттям інформації про зміни в облікових політиках, зміни в облікових оцінках та виправлення помилок.	При ознайомленні та аналізі облікової політики підприємства, та при обліку заходів усунення помилок підприємством
12.	МСБО 10 «Події після звітного періоду»	Визначає що потрібно застосовувати після звітного періоду, а також для розкриття інформації про них.	При аналізі діяльності підприємства
13.	МСБО 12 «Податки на прибуток»	Визначає обліковий підхід до податків на прибуток. Принциповим питанням обліку податків на прибуток є визначення того, як обліковувати поточні та майбутні податкові наслідки.	При розгляді питання сплати податку на прибуток
14.	МСБО 18 «Дохід»	Визначає обліковий підхід до доходу, який виникає в результаті певних типів операцій та подій.	При визначенні доходу досліджуваного підприємства

Продовження додатку А

1	2	3	4
15.	МСБО 19 «Виплати працівникам»	Визначає бухгалтерський облік та розкриття інформації про нарахування та виплати працівникам на досліджуваному підприємстві.	При формуванні Облікової політики підприємства.
16.	МСБО 24 «Інформація про зв'язані сторони»	Забезпечує розкриття інформації, необхідної для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чизбиток суб'єкта господарювання, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.	При аналізі сильних сторін підприємства та розробленні стратегії його діяльності
17.	МСБО 31 "Частки у спільних підприємствах"	Забезпечує облік часток у спільних підприємствах і звітність про активи, зобов'язання, дохід та витрати спільного підприємства у фінансовій звітності контролюючих учасників та інвесторів незалежно від структури або форми здійснення основної діяльності спільного підприємства.	При дослідженні структури власності підприємства
18.	МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»	Визначення принципів для подання фінансових інструментів як зобов'язань або власного капіталу і для згортання фінансових активів і фінансових зобов'язань.	При формуванні та поданні фінансової звітності досліджуваного підприємства
19.	МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Забезпечення процесу складання першої фінансової звітності за МСФЗ, та надання високоякісної інформації.	При запровадженні застосування МСФЗ підприємством
20.	МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	Встановлення принципів фінансової звітності про фінансові активи та фінансові зобов'язання підприємства.	При розгляді питання планування майбутніх грошових потоків
21.	Інструкція "Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку"	Визначає призначення та порядок ведення рахунків бухгалтерського обліку.	При формуванні звітності на підприємстві
22.	Наказ Мінфіну України „Про кореспонденцію рахунків”	Визначає типові бухгалтерські проведення пов'язані з обліком надходження, вибуттям та виробництвом виробничих запасів	При формуванні звітності на підприємстві

Продовження додатку А

23.	Закон України «Про страхування»	Регулює відносини у сфері страхування і спрямований на створення ринку страхових послуг, посилення захисту майнових інтересів підприємств, установ, організацій та фізичних осіб.	При ознайомленні з організацією діяльності на підприємстві
24.	Наказ «Про примітки до річної фінансової звітності»	Забезпечує деталізацію та обґрунтованість статей фінансової звітності.	При ознайомленні з Примітками до фінансової звітності підприємства
25.	Методичні рекомендації про застосування реєстрів бухгалтерського обліку	Надає методичні рекомендації про застосування реєстрів бухгалтерського обліку	При аналізі первинного обліку досліджуваного об'єкту
26.	Про затвердження Методичних рекомендацій щодо заповнення форм фінансової звітності, Наказ № 433	Надання користувачам повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан підприємства на звітну дату.	При формуванні та поданні фінансової звітності досліджуваного підприємства
27.	Закон України «Про аудиторську діяльність»	Загальні положення; сертифікація; аудиторська палата; порядок проведення аудиту; права та обов'язки аудиторів; відповідальність	При ознайомленні з Аудиторським висновком. порядком проведення аудиту
28.	Міжнародні стандарти аудиту 200 «Мета та загальні принципи аудиторської перевірки»	Визначення мети, загальних принципів аудиту, обсягу та відповідальності при перевірці, аудиторські ризики та суттєвість	При ознайомленні з принципами аудиторської перевірки фінансових звітів
29.	Розпорядження «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків»	Впорядкування механізму подання та складання страховиками звітних даних щодо їх діяльності	При ознайомленні з механізмом складання та подання страховиками звітних даних про їх діяльність
30.	ЗУ «Про державну статистику»	Регулює правові відносини в галузі державної статистики, визначає права і функції органів державної статистики, організаційні засади здійснення державної статистичної діяльності.	При поданні фінансової звітності до органів статистики

Джерело: [сформовано автором на основі 12-17, 19, 21, 27-32, 40-47]

Огляд спеціальної літератури з питань формування та подання фінансової звітності

№ пор.	Джерело	Характеристика
1	2	3
1	Фоміна О.В. Управлінський облік у торгівлі : монографія	У монографії розглянуто питання управлінського обліку в торгівлі
2	Лишиленко О. Бухгалтерський облік. Підручник	У ньому розкриті питання теоретичних основ бухгалтерського обліку, а також організації і практики ведення обліку на підприємствах України. Враховано вимоги чинного законодавства, застосування нового плану рахунків, а також П(С)БО.
3	Засадний Б. Розвиток бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю діяльності підприємств в умовах застосування МСФЗ	У монографії досліджено теоретико-методологічні та організаційні аспекти бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю діяльності підприємств в умовах застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності.
4	Максимова В.Ф. Облік у галузях економіки. Навчальний посібник	У навчальному посібнику систематизовано методики бухгалтерського обліку власного капіталу, матеріальних і нематеріальних необоротних активів, виробничих запасів, затрат, доходів і фінансових результатів, грошових коштів, розрахунків, зобов'язань тощо.
5	Огийчук М. Фінансовий та управлінський облік за національними стандартами. Підручник	Висвітлено організація та зміст фінансового і управлінського обліку за діючим Планом рахунків, затвердженим Міністерством фінансів України на засадах міжнародних і національних стандартів та Податкового кодексу України.
6	Давидов Г.М. Звітність підприємств навчальний посібник	У посібнику розкриваються місце та функції звітності у системі економічної інформації, її склад, концептуальні основи фінансової звітності, система її нормативного регулювання, класифікація користувачів звітності, вимоги до якості інформації, базові принципи формування звітності, напрями її стандартизації та гармонізації, зміст і призначення всіх компонентів фінансової звітності, методика складання звітних форм.
7	Сопко В.В., Фоміна О.В., Прокопова О.М. Організація обліково-аналітичного забезпечення управління діяльністю підприємства	У даній статті сформовано організаційну структуру системи обліково-аналітичного забезпечення підприємства та наведено її характеристики. Висвітлено поняття обліково-аналітичної системи й основні вимоги до інформації, яка формується на окремих її етапах.
8	Бенько М.М. Засадничі аспекти інноваційної діяльності в обліку, аналізі і контролі	В основу статті покладено дослідження сутності інноваційного розвитку, визначено зміст інноваційної процесу, інноваційної діяльності та управління інноваційною діяльністю в контролі, аналізі і обліку. Визначено мету інноваційної діяльності та управління інноваційною діяльністю в обліково-аналітичному та контрольному процесі.

Продовження додатку Б

1	2	3
9	Управлінський облік: Підручник Голов С.Ф	Даний підручник містить інформацію про: організацію управлінського обліку; методи калькулювання; аналіз взаємозв'язку "витрати – обсяг – прибуток"; бюджетування; систему управлінського контролю на основі обліку за центрами відповідальності; аналіз прийняття поточних і довгострокових рішень а також методи стратегічного управлінського обліку.
10	Бухгалтерський облік : навч. посібник для вчз / Н. В. Гудзь, П. Н. Денчук, Р. В. Романів	Складається з теоретичних принципів ведення обліку та головних розділів бухгалтерського обліку, викладених в (стандартах) бухгалтерського обліку.
11.	Фінансовий облік I : навч. посібник / Є. Ю. Шара, І.Є.Соколовська- Гонтаренко	У цьому виданні розкрито такі теми: основи побудови фінансового обліку; облік дебіторської заборгованості; облік основних засобів; облік грошових коштів; облік запасів тощо.
12.	Облікова політика підприємства : навч. посібник для вчз / Ю. А. Верига	Містить у собі матеріали, що визначають суть і значення облікової політики, порядку формування облікової політики стосовно як оборотних, так і необоротних активів, витрат, доходів і фінансових результатів; зміст, структуру і порядок складання наказів про оцінку фінансового стану підприємства й облікову політику підприємства та впливу облікової політики на показники фінансової звітності.
13	Фінансовий облік. Навчальний посібник. Орлова В.К.	У навчальному посібнику послідовно описано про облік необоротних активів, грошових коштів та розрахунків із дебіторами, запасів, власного капіталу, фінансових інвестицій, зобов'язань, доходів і витрат, курсових різниць, операцій у валюті, податок на прибуток.
14	Інформаційний комплекс облікової системи та звітність в Україні : монографія / К. В. Безверхий, Т. В. Бочуля	У даній монографії висвітлюються пропозиції щодо нового погляду на систему обліково-аналітичного забезпечення управління.
15	Стрельников О. І. Звітність підприємств : навч. Посіб	Розглянуто теоретичні та практичні засади складання звітності, наведена методика відображення у звітних формах інформації про зміни у результатах діяльності, фінансовому стані та руху грошових коштів з урахуванням застосування МСФЗ.
16	Ткаченко Н. М. Бухгалтерський (фінансовий) облік, оподаткування і звітність : підручник	У даному підручнику висвітлено основні положення сучасної теорії ведення бухгалтерського обліку на основі діючої законодавчо-нормативної бази, описано методики розрахунків, реєстри і рахунки бухгалтерського обліку, відповідну документацію.
17.	Лень В. С. Бухгалтерський облік у галузях економіки : підручник	Розглянуто фінансовий облік в окремих галузях економіки з урахуванням специфіки їх господарських операцій та вимог ПКУ
18.	Верига Ю.А. Бухгалтерський облік	Описуються теоретичні основи бухгалтерського обліку та методика обліку активів, доходів, витрат і фінансових результатів діяльності підприємства, власного капіталу, зобов'язань.

Продовження додатку Б

1	2	3
19.	Облік, оподаткування та аудит : навч. посіб. Плаксієнко В. Я.	Висвітлено всі теоретичні та практичні аспекти, які стосуються обліку, оподаткування та аудиту суб'єктів господарювання.
20.	Бухгалтерський та податковий облік: первинні документи та порядок їх заповнення : навч. посібник для ВНЗ / Ю. Г. Кім	Розглядаються основні поняття первинних документів господарської діяльності підприємств, наводяться приклади їхніх форм і порядок заповнення відповідно до вимог нормативних актів України.
21.	Фінансовий облік: навчальний посібник Лисиченко О. О., Атамас П. Й., Атамас О. П.	У даному посібнику містяться матеріали про методику фінансового обліку згідно з вимогами чинного законодавства та нормативними документами
22.	Безпаперова бухгалтерія на підприємстві Плаксієнко В.Я.	Відображаються загальні аспекти організації первинної реєстрації, трансформації, узагальнення, передачі та зберігання облікової інформації в електронному вигляді, відомої серед обліково-аналітичних працівників як "безпаперова бухгалтерія".
23.	Інформаційні системи і технології в обліку Сусіденко В. Т.	В навчальному посібнику розкриваються особливості побудови та функціонування інформаційних облікових систем підприємств, їх склад, наводиться характеристика основних елементів інформаційних систем, описуються способи розв'язання типових облікових задач за всіма напрямками ведення обліку.
24.	Організація обліку. Кужельний М.В.	У підручнику розкриваються особливості організації бухгалтерського обліку та фінансового аналізу для суб'єктів підприємницької діяльності.
25.	Організація обліку. Навчальний посібник Островерха Р.Е.	Висвітлюються основи організації обліку, теоретичні положення курсу, а також методи, способи та техніка обліку об'єктів господарювання та роботи апарату бухгалтерії у сучасних умовах із використанням діючої нормативно-правової бази.
26.	Інформаційний комплекс облікової системи та звітність в Україні. Безверхий К.В.	Описуються теоретико-методичні основи формування фінансової звітності України, виходячи із вимоги дотримуватися МСФЗ. Значна увага приділяється прогресивним змінам, що стали основою адаптивної трансформації звітності українських підприємств.
27.	Звітність підприємства Бондар М.І	Розглядаються законодавчі і нормативно-правові регламентування звітності, її мета, інформаційні потреби користувачів звітності, вимоги і принципи складання, методика складання форм звітності та порівнянності окремих її показників, порядок розглядання, подання та оприлюднення звітності підприємств.
28.	Аналіз фінансової звітності. Навчальний посібник. Тігова Т.М.	Висвітлюються такі теми: сутність фінансів підприємницького сектору, зміст і організація фінансової діяльності підприємств, реалізація мети діяльності підприємств - максимізація прибутку, джерела фінансової інформації, форми фінансової (бухгалтерської) звітності

Продовження додатку Б

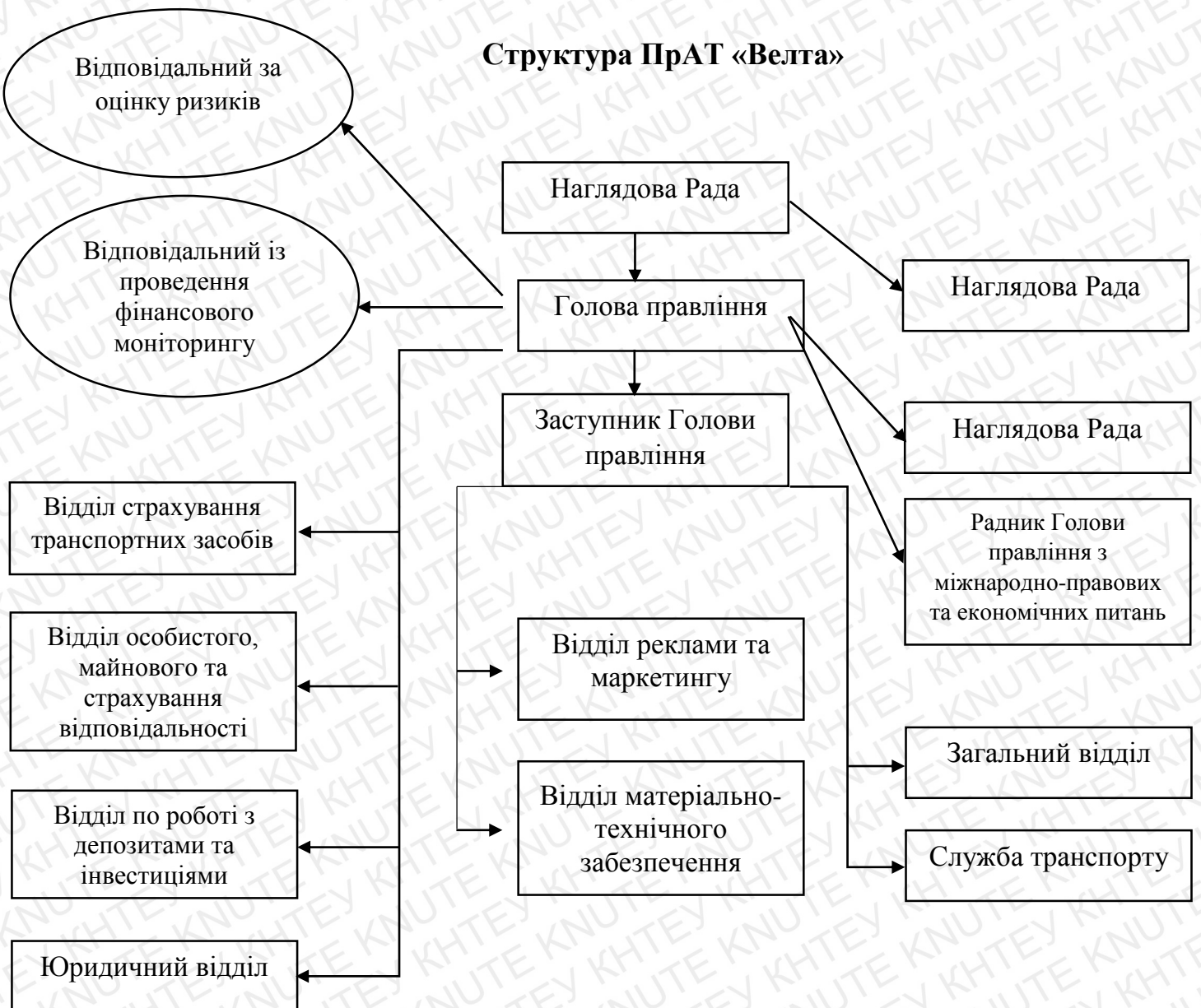
1	2	3
29	Управлінський облік. Фаріон І.Д.	У підручнику викладено організацію та методики управлінського обліку. Основна увага приділена практиці відображення на рахунках бухгалтерського обліку різноманітних господарських операцій, які пов'язані з організацією управлінського обліку.
30.	Шара Є.Ю. Бухгалтерський фінансовий та податковий облік. Навчальний посібник	Висвітлено інформацію з врахуванням вимог національних стандартів бухгалтерського обліку та нового плану рахунків зі змінами та доповненнями до них.
31.	Бухгалтерський облік. Навчальний посібник Садовська І.Б.	Особлива увага приділяється управлінському обліку, що є базовим у підготовці майбутніх фахівців управління підприємствами та організаціями.
32	Сук Л.К. Фінансовий облік навчальний посібник	Навчальний посібник підготовлено відповідно до програми курсу “Фінансовий облік”. У ньому висвітлено особливості ведення фінансового обліку на підприємствах. Окремі розділи присвячені обліку грошових коштів, розрахункових операцій, запасів, необоротних активів, праці та заробітної плати, інвестицій, власного капіталу, витрат, доходів, результатів діяльності.
33	Ястремський О.І. Основи мікроекономіки, підручник	Системний підручник проміжного й поглибленого рівнів для студентів програм бакалаврів та проміжного рівня для студентів магістерських програм.
34	Макроекономіка та макроекономічна політика навчальний посібник Мельник А.Ф.	Навчальний посібник складається із двох частин: “Макроекономіка” та “Макроекономічна політика”, у яких розкриваються теоретико-методологічні, організаційно-правові аспекти макроаналізу, макромодельовання, особливості реалізації макроекономічної політики.
35	Міжнародна економіка (підручник) — С.В. Савельєв	Розглянуто теорію міжнародної торгівлі та фінансів як концепцію неокласичного синтезу “мейнстрім”, що об'єднує положення неокласичної та неокейнсіанської моделей і теорію раціональних очікувань.
36	Бухгалтерський фінансовий облік. Теорія та практика Варвара Шило	Це повний методичний посібник з ведення бухгалтерського обліку на підприємствах України. У ньому систематизовано викладено організацію й методологію фінансового бухгалтерського обліку на підставі узагальнення роботи підприємств різних галузей.
37	Бухгалтерський облік у галузях економіки Петр Атамас	У посібнику враховано галузеві особливості та останні зміни в нормативній базі фінансового обліку. У навчальному посібнику розглядаються особливості бухгалтерського фінансового обліку в окремих галузях економіки:
38.	Облік зовнішньоекономічної діяльності : підручник / В. С. Рудницький, В. І. Бачинський, В. О.	Підручник складається із восьми розділів, в яких розглянуто порядок здійснення, документальне оформлення, оподаткування та відображення в системі рахунків бухгалтерського обліку зовнішньоекономічних операцій підприємства.

Продовження додатку Б

1	2	3
39	Бухгалтерський фінансовий облік: теорія та практика. Навчальний посібник Верхоглядова Н.І.	Це повний методичний посібник з ведення бухгалтерського обліку на підприємствах України. У ньому систематизовано викладено організацію й методологію фінансового бухгалтерського обліку на підставі узагальнення роботи підприємств різних галузей.
40	Блакита Ганна Бухгалтерський облік	Даний навчальний посібник дає можливість студентам набути певного обсягу навичок організації та ведення бухгалтерського обліку, засвоїти методику розв'язання задач. Наведені у посібнику задачі сприяють самостійній роботі над вивченням курсу, розвитку навичок творчого мислення, підвищують практичну підготовку з економічних спеціальностей.

Джерело: [сформовано автором на основі 1-11, 18, 20, 22-26, 33-39, 48-50]

Структура ПрАТ «Велта»



Джерело: [сформовано автором на основі 34]

Наказ про облікову політику ПрАТ «Велта»

1

29 грудня 2014 р.

Затверджую:
Голова правління
ПрАТ «Велта»**НАКАЗ № 21**

про облікову політику

ПрАТ «Велта»

Вводиться з 01 січня 2015р.

Зміст

- Розділ 1. Загальні положення.
- Розділ 2. Сфера застосування.
- Розділ 3. Організація бухгалтерського обліку в ПрАТ «Велта»
- Розділ 4. Перше застосування МСБО / МСФЗ.
- Розділ 5. Критерії визнання елементів фінансової звітності.
- Розділ 6. Основні засоби.
- Розділ 7. Нематеріальні активи.
- Розділ 8. Оренда.
- Розділ 9. Фінансові інвестиції.
- Розділ 10. Знецінення активів.
- Розділ 11. Витрати за позиками.
- Розділ 12. Запаси.
- Розділ 13. Дебіторська заборгованість.
- Розділ 14. Грошові кошти та їх еквіваленти.
- Розділ 15. Іноземна валюта.
- Розділ 16. Зобов'язання і резерви.
- Розділ 17. Винагорода працівників.
- Розділ 18. Визнання доходів і витрат.
- Розділ 19. Витрати з податку на прибуток.
- Розділ 20. Власний капітал.
- Розділ 21. Сегменти.
- Розділ 22. Пов'язані особи.
- Розділ 23. Події відбулися після дати звіту.
- Розділ 24. Форми фінансової звітності.

Розділ 1. Загальні положення.

1.1. Дане Положення «Про облікову політику ПрАТ «Велта» (далі – Компанія) розроблено відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності/бухгалтерського обліку (МСФО / МСБО).

1.2. У відповідності до МСБО 8, **облікова політика** – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та процедури, прийняті товариством для складання фінансової звітності.

1.3. Основними принципами складання фінансової звітності відповідно до Принципів підготовки фінансової звітності та МСБО 1 є:

- принцип нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються у фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервність (фінансова звітність складається на основі припущення, що товариство є безперервно діючим і залишається чинним в найближчому майбутньому).

1.4. Фінансова звітність ПрАТ «Велта» складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- зрозумілість;
- доречність (суттєвість);
- достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність, об'єктивність, повнота);
- співставність.

1.5. При виборі і застосуванні облікових політик Компанія керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Компанії самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

1.6. Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Голови правління Компанії та застосовується з 1 січня 2013 року.

1.7. Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

- зміну облікової політики вимагають стандарти МСФЗ
- зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

1.8. У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються відповідно до його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

1.9. Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Компанії, затверджуються Головою правління.

1.10. Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Голову

правління Компанії.

Розділ 2. Сфера застосування.

2.1. Дане Положення розроблено з метою складання фінансової звітності Компанії відповідно до МСБО / МСФЗ.

2.2. Для складання звітів відповідно до податкового законодавства України Компанія користується фінансовою звітністю складеною згідно українських П (С) БО.

2.3. Цим Положенням повинні керуватися всі особи, пов'язані у своїй діяльності з вирішенням питань, що регламентуються обліковою політикою:

- керівництво Компанії;
- керівники структурних підрозділів, відповідальні за організацію і стан обліку у ввірених їм підрозділах;
- працівники служб та відділів, що відповідають за своєчасну розробку, перегляд, доведення нормативно-довідкової інформації до підрозділів – виконавців;
- працівники всіх служб і підрозділів, що відповідають за своєчасне передавання первинних документів у бухгалтерію;
- працівники бухгалтерії, які відповідають за своєчасне і якісне виконання всіх видів облікових робіт та складання достовірної звітності всіх видів;
- інші працівники.

Розділ 3. Організація бухгалтерського обліку

3.1. Ведення бухгалтерського обліку та контролю покладається на бухгалтерію Компанії, очолювану головним бухгалтером.

Головний бухгалтер товариства може мати заступника (заступників). Їх кількість визначається штатним розкладом

Кількісний та якісний склад бухгалтерії визначається штатним розкладом і затверджується окремим наказом Голови правління товариства.

Встановити, що права й обов'язки головного бухгалтера та всіх посадових осіб бухгалтерії визначаються Законом "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", цим наказом та затвердженими посадовими інструкціями.

Відповідно до пункту 7 статті 8 Закону «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», головний бухгалтер товариства:

- забезпечує дотримання в товаристві встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання й подання у встановлені строки фінансової звітності;
 - організує контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій;
 - бере участь в оформленні матеріалів, пов'язаних із нестачею та відшкодуванням втрат від нестачі, крадіжок і псування цінностей товариства;
 - забезпечує перевірку стану бухгалтерського обліку у філіях, представництвах, відділеннях та інших відокремлених підрозділах товариства;
 - розробляє та забезпечує дотримання єдиних організаційних та методичних основ ведення бухгалтерського обліку всіма структурними підрозділами товариства.
-

Продовження додатку Г

4

Розпорядження головного бухгалтера, які стосуються становлення та здійснення бухгалтерського обліку в товаристві, є обов'язковими до виконання усіма структурними підрозділами й всіма працівниками товариства.

Цим наказом головний бухгалтер наділяється правом другого підпису, який він ставить на первинних бухгалтерських документах, реєстрах бухгалтерського обліку та відповідних звітах.

За відсутності головного бухгалтера вищезазначені обов'язки та відповідальність покладаються на його заступника.

У разі відсутності з поважних причин і головного бухгалтера, і його першого заступника - на іншого працівника бухгалтерії, згідно з окремим письмовим розпорядженням Голови правління товариства.

У своїй роботі головний бухгалтер та співробітники бухгалтерії керуються Положенням про бухгалтерію та затвердженими посадовими інструкціями, визначальними поділ обов'язків і встановлюють ступінь відповідальності кожного співробітника.

3.2. Бухгалтерський облік Компанії ведеться відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, іншими нормативними актами, що регламентують ведення бухгалтерського обліку в Україні.

3.3. Форма ведення бухгалтерського обліку передбачає використання комп'ютерної програми «1 С»

3.4. Правила та порядок організації документообігу, графік документообігу, технологія обробки первинних облікових документів регламентуються Графіком документообігу, в тому числі:

- порядок створення первинних документів;
- порядок перевірки первинних документів;
- порядок і терміни їх передачі для відображення в бухгалтерському обліку;
- порядок передачі документів до архіву.

3.5. В Компанії використовуються уніфіковані форми первинної облікової документації, затверджені Держкомстатом України. При оформленні фінансово-господарських операцій, по яких не передбачені уніфіковані форми, застосовуються самостійно розроблені форми первинних облікових документів, у тому числі включені в Графік документообігу, і включають в себе обов'язкові реквізити, встановлені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність».

3.6. Право проведення господарських операцій і підпису первинних облікових документів мають особи, які працюють у Компанії та мають на це повноваження. Дані особи несуть всю повноту відповідальності за відповідність проведених операцій чинному законодавству та Статуту Компанії, у відповідності з посадовими інструкціями.

3.7. Право отримувати та видавати товарно-матеріальні цінності дозволяється особам, які працюють у Компанії та мають на це повноваження. Дані особи несуть всю повноту відповідальності за відповідність проведених операцій чинному законодавству та Статуту Компанії, у відповідності з посадовими інструкціями

3.8. Ведення бухгалтерського обліку в Компанії здійснюється за єдиним робочим

планом рахунків, розробленим на підставі Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291.

3.9. З метою забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку й звітності проводити інвентаризацію майна й фінансових зобов'язань, відповідно до статті 10 Закону "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" та інших нормативних документів:

Інвентаризація активів і зобов'язань, під час якої перевіряються їх наявність, документальне підтвердження і стан та дається оцінка, визначається ефективність застосування окремих принципів, методів і процедур бухгалтерського обліку і розробляються пропозиції щодо зміни окремих параметрів облікової політики на наступний звітний період (рік), проводиться перед складанням річної фінансової звітності товариства, орієнтовно з 01 листопада до 31 грудня, в обов'язковому порядку. Точний час і порядок її проведення, відповідальні особи визначаються Головою правління товариства за окремим письмовим розпорядженням (наказом);

У всіх інших випадках об'єкти й періодичність проведення інвентаризації визначаються Головою правління товариства на підставі чинного законодавства у міру необхідності. Час та перелік інвентаризації об'єктів визначаються окремим письмовим розпорядженням (наказом) Голови правління товариства.

Для проведення інвентаризаційної роботи (планових та незапланованих інвентаризацій активів та зобов'язань, списання основних засобів, малоцінних та швидкозношуваних предметів, інших матеріальних цінностей, тощо) затвердити постійно діючу інвентаризаційну комісію у складі:

Голова комісії заступник Голови Правління Балакуна Г.А.

Члени комісії в.о.заступника головного бухгалтера Осадчук.Н.Б.

начальник відділу страхування особистого, майнового

та відповідальності Котлубовська Л.В.

начальник відділу страхування транспорту Накопюк О.В.

Права й обов'язки та завдання, які покладаються на членів постійно діючої інвентаризаційної комісії, визначені Інструкцією з інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків, затвердженою наказом Міністерства фінансів України від 11.08.94 р. № 69 (далі - Інструкція 69).

Додатково до завдань, обумовлених Інструкцією 69, на постійно діючу інвентаризаційну комісію покладаються завдання: з визначення ефективності застосовуваних в товаристві принципів, методів і процедур облікової політики; з проведення робіт щодо оцінки активів та зобов'язань; з розробки та затвердження пропозицій щодо їх зміни на наступний звітний рік, проведення внутрішнього контролю в товаристві.

3.10 Затвердити право підпису довіреностей на отримання товарно-матеріальних цінностей, укладання угод :

Голова правління - перший підпис;
головний бухгалтер - другий підпис;
заступник головного бухгалтера - другий підпис.

3.11 Згідно з пунктом 1.3 Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку, яке затверджене наказом Міністерства фінансів України 24.05.95 р. за № 88, всі первинні документи, облікові реєстри, фінансова, статистична та інша звітність складаються українською мовою. Документи, що є підставою для записів у бухгалтерському обліку і складені іноземною мовою, повинні мати узгоджений автентичний переклад українською мовою, відповідно до вимог статті 11 Закону України "Про мови в Українській РСР".

3.12. Установити, що місцем зберігання (архів товариства) первинних документів та реєстрів бухгалтерського обліку, виготовлених як на паперових, так і на магнітних носіях інформації (дискети, компакт-диски) є приміщення бухгалтерії товариства. Строки зберігання для документів, які не відносяться до зовнішньоекономічної діяльності, визначити як 3 (три) роки. Доступ сторонніх осіб до такого приміщення (архіву) без спеціального на те дозволу заборонити.

3.13. Фінансова звітність за МСФЗ складається на основі інформації про активи, зобов'язання, капіталі, господарські операції та результати діяльності Компанії за даними бухгалтерського обліку шляхом трансформації (компіляції) статей відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розділ 4. Перше застосування МСБО / МСФЗ.

4.1. Перша фінансова звітність Товариства, відповідна МСФЗ (перший річний комплект фінансової звітності, щодо підготовки якого робиться чітка заява про повному дотриманні МСФЗ) складається за 2012 р.

4.2. Подання та розкриття інформації відповідає вимогам МСБО 1. Порівняльна інформація представлена у відношенні одного попереднього періоду – 2011 р. У примітках розкривається інформація про характер основних коригувань статей та їх оцінок, які потрібні були для приведення у відповідність до МСФЗ.

4.3. Оцінки щодо вхідних залишків балансу станом на 1 січня 2012 р., а також сум, що стосуються всіх інших періодів, поданих у фінансовій звітності згідно з МСФЗ, провадяться відповідно до міжнародних стандартів.

- Визнанню підлягають усі активи та зобов'язання, що відповідають критеріям визнання згідно МСФЗ.
- Всі визнані активи і зобов'язання оцінюються відповідно до МСФЗ за собівартістю, справедливою або за дисконтованою вартістю.

4.4. Компанія використовує вимога МСФЗ 1 про ретроспективне застосування всіх стандартів, діючих на дату підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ вперше за один звітний період, тому не представляється можливим перерахунок більш ранньої інформації.

- 4.5. Винятками для ретроспективного застосування для Компанії є:
- основні засоби (а також нематеріальні активи);
 - винагороди працівникам;
 - сукупні різниці від перерахунку звітності з однієї валюти в іншу.
-

4.6. Для розуміння всіх істотних коригувань Балансу і Звіту про прибутки і збитки, Компанія представляє узгодження статей власного капіталу згідно з МСФЗ та раніше застосовувалися правилами обліку П (С) БО на:

- дату переходу 1 січня 2012 р.;
- на дату останнього періоду, для якого звітність була підготовлена відповідно до раніше застосовувалися П (С) БО. (на 1 січня 2011 р. і 31 грудня 2011 р.);
- узгодження прибутку / збитку, показаного у відповідності з раніше застосованими П (С) БО та згідно МСФЗ в звіті про прибутки і збитки за останній період, коли застосовувався П (С) БО.

В узгодженні розмежовується зміни у зв'язку з переходом на нову облікову політику і виправлення помилок.

4.7. У примітках до фінансової звітності Компанія розкриває, як перехід на МСФЗ вплинув на її фінансову позицію, фінансовий результат та потоки грошових коштів, які відображаються у звітності.

Розділ 5. Критерії визнання елементів фінансової звітності.

5.1. Активи – ресурси, контрольовані Компанією, в результаті подій минулих періодів від яких Компанія очікує отримання економічної вигоди в майбутньому.

5.2. Зобов'язання – поточна заборгованість компанії, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої призведе до відтоку з компанії ресурсів, що містять економічну вигоду.

5.3. Капітал – залишкова частка в активах Компанії після вирахування всіх її зобов'язань.

5.4. Дохід – прирощення економічних вигод протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками власників.

5.5. Витрати – зменшення економічних вигод протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, що спричиняють зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (акціонерами).

5.6. Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- відповідають визначенням одного з елементів;
- відповідають критеріям визнання.

5.7. Критерії визнання:

а) існує імовірність того, що в майбутньому товариство одержить економічні вигоди, пов'язані з цим активом;

б) вартість активу для товариства можна вірогідно оцінити.

5.8. Вважати всі активи, які перебувають у власності Компанії, контрольованими і достовірно оціненими на підставі первинної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їх визнання.

5.9. Вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується отримання економічних вигод у разі їх реалізації третім особам.

5.10. Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням Голови правління Компанії.

5.11. Основною базисною оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

5.12. Для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ керівництво проводить оцінку активів, зобов'язань, доходів та витрат на основі принципу обачності.

Розділ 6. Основні засоби

6.1. Основні засоби Компанії враховуються і відображаються у фінансовій звітності Компанії відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

- а) утримують для використання у виробництві надання страхових послуг, для надання в оренду або для адміністративних цілей;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року.

6.2. Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності товариства. В товаристві використовувати такі класи активів:

- інвестиційна нерухомість;
- будинки та споруди;
- машини та обладнання (в т.ч. офісна техніка);
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар, меблі;
- інші основні засоби.

Встановити поріг суттєвості щодо визнання основних засобів до 1000 грн. Основні засоби, вартість яких є нижчою за встановлений поріг суттєвості, списуються на витрати при введенні в експлуатацію.

6.3. Основні засоби Компанії 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 (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховувати окремо.

6.4. Готові до експлуатації об'єкти, які плануються до використання у складі основних засобів, до моменту початку експлуатації враховуються у складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

6.5. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, слід оцінювати за їх собівартістю, яка є грошовим еквівалентом ціни на дату визнання. Після визнання активом об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складаються з:

- а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок.

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

6.6. Виготовлені власними силами об'єкти основних засобів оцінюються за фактичними прямим витратам на їх створення. У момент введення в експлуатацію їх вартість порівнюється з вартістю відшкодування відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСБО 17 «Оренда». У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців МСБО 17 "Оренда" не застосовується. У випадку передачі інвестиційної нерухомості в оренду терміном до 12 місяців МСБО 17 "Оренда" не застосовується.

6.7. Ліквідаційна вартість – це сума коштів, яку Компанія очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Встановити ліквідаційну вартість на групи основних засобів: машини та обладнання (в т.ч. офісна техніка); транспортні засоби; інструменти, прилади, інвентар, меблі та інші основні засоби – не більше 1% від первісної вартості.

6.8. Строк корисної експлуатації основних засобів визначати, виходячи з очікуваної корисності активу.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Головою правління Компанії. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Установити такі терміни використання по групам основних засобів:

- інвестиційна нерухомість - 20 - 50 років;
- будинки та споруди - 20 - 50 років;
- машини та обладнання (в т.ч. офісна техніка) - 5 - 10 років;
- транспортні засоби (автомобілі) - 10 років;
- інструменти, прилади, інвентар, меблі - 5 років;
- інші основні засоби - 5 років.

6.9. Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

6.10. 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 починати, коли він стає придатним до використання, яка визначається як дата введення об'єкта в експлуатацію.

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної

групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу. Припинити визнання балансової вартості об'єкта основних засобів після вибуття або коли не очікується майбутніх вигод від його використання.

6.11. Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати періоду в міру їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізується. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

6.12. Окремі об'єкти основних засобів (земля, будівлі, споруди, транспортні засоби(автомобілі)) після визнання активом, слід обліковувати за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

На дату звітності справедливу вартість землі та будівель визначати на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, яку здійснюють професійні оцінювачі.

У разі переоцінки основних засобів, суму накопиченої амортизації на дату переоцінки розглядати за допомогою такого методу:

перераховувати пропорційно до зміни валової балансової вартості активу, так що балансова вартість активу після переоцінки дорівнює переоціненій сумі. Цей метод застосовувати, коли актив переоцінюється за допомогою індексу, щоб визначити його амортизовану відновлювану собівартість. Для будівель – виключати з балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу.

6.13. Для оцінки інших основних засобів застосовувати першу модель-облік за первісною вартістю.

6.14. У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

6.15. Основні засоби, призначені для продажу, та відповідають критеріям визнання обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

Роздел.7. Нематеріальні активи

7.1. Нематеріальні активи Компанії враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

7.2. Нематеріальними активами визнаються контрольовані суспільством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для виробництва страхових послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Актив є ідентифікованим, якщо він:

а) може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це, або

б) виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або ж від інших прав та зобов'язань.

Визнаються нематеріальними активами тільки активи, які чітко відповідають критеріям можливості ідентифікації та визнання та тільки в тому випадку, якщо:

- є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, будуть надходити до підприємства;
- собівартість активу можна достовірно оцінити.

7.3. Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- гудвіл;
- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів основних засобів.

7.4. Нематеріальні активи після первісного визнання оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

7.5. Визнання витратів на об'єкт нематеріальних активів як витрат на момент їхнього понесення відбувається тільки, якщо:

- вони не становлять частину собівартості нематеріального активу, який відповідає критеріям визнання;
- цей об'єкт не був придбаний під час об'єднання бізнесу і його не можна визнати як нематеріальний актив.

7.6. Собівартість внутрішньо-створеного нематеріального активу складається зі всіх витрат на створення, виробництво та підготовку активу до використання. Витрати на дослідження (науково-дослідні роботи) визнаються витратами в період їх виникнення.

7.7. Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість

б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

7.13. При переоцінці нематеріальних активів будь-яку накопичену амортизацію на дату переоцінки перераховувати пропорційно до зміни валової балансової вартості активу так, що балансова вартість активу після переоцінки дорівнює переоціненій вартості.

7.14. Дооцінку, що входить до власного капіталу стосовно об'єкта нематеріальних активів, прямо переносити до нерозподіленого прибутку при вибутті активу та коли припиняється його визнання.

7.15. На дату звіту нематеріальні активи враховуються за моделлю первісної вартості з урахуванням можливого зменшення корисності відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Розділ 8. Оренда.

8.1. 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». Усі інші види оренди класифікуються як операційна оренда.

8.2. Активи, які утримуються на умовах фінансової оренди, визнаються активами Компанії за найменшою з вартості або справедливої вартості або дисконтованої вартості мінімальних орендних платежів на дату отримання. Відповідна заборгованість включається в баланс як зобов'язання з фінансової оренди, з поділом на довгострокову і короткострокову заборгованість.

8.3. Фінансові витрати, визначаються з використанням методу ефективної ставки відсотка. Відсоток визначається за встановленим орендодавцем у договорі оренди або як ставка можливого залучення. Фінансові витрати включаються до звіту про фінансові результати протягом відповідного періоду оренди.

8.4. Орендні платежі з операційної оренди відображаються в звіті про фінансові результати на пропорційно-тимчасовій основі протягом відповідного періоду оренди.

8.5. У разі надання в операційну оренду майна Компанії, суми, що підлягають отриманню від орендаря, відображаються як інший операційний дохід у сумі нарахованих поточних платежів.

Розділ 9. Фінансові інструменти, фінансові інвестиції.

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

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікувати за категоріями:

- призначені для торгівлі;
 - наявні для продажу;
 - інвестиції в асоційовані підприємства, які обліковуються за методом участі в капіталі;
 - утримувані до погашення (інші фінансові інвестиції);
-

9.2. Інвестиції, призначені для торгівлі, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на прибуток або збиток.

9.3. Інвестиціями в асоційовані підприємства, які обліковуються за методом участі в капіталі, визнаються згідно МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства" такі інвестиції, при здійсненні яких підприємство має контроль та суттєвий вплив (повноваження брати участь у прийнятті рішень з фінансової та операційної політики) на об'єкти інвестування. Інвестиції в асоційовані підприємства враховуються за пайовим методом.

9.4. Інвестиції, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Вони обліковуються за амортизованою собівартістю. Інвестиції, які не мають фіксованого терміну погашення, обліковуються за собівартістю.

Первісною оцінкою фінансових активів є справедлива вартість плюс витрати на операції які прямо відносяться до їх придбання. Свідченням справедливої вартості є ціни котування на активному ринку. Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, справедливу вартість встановлювати шляхом:

- застосування останніх ринкових операцій, якщо вони доступні;
- посилення на поточну справедливу вартість іншого інструмента, який в основному є подібним;
- аналізу дисконтова них грошових потоків та моделей опціонного ціноутворення.

9.5. Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на власний капітал.

9.6. Придбання або продаж фінансових активів визнавати і припиняти визнання із застосуванням обліку за датою операції згідно МСФО 39 "Фінансові інструменти". Виключати фінансові зобов'язання з балансу тільки при їх погашенні, коли заборгованість, визначену в договорі, погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

9.7. Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання оцінювати їх за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, якщо вони прямо відносяться до фінансового активу або фінансового зобов'язання, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

9.8. Фінансові інвестиції оцінювати за їхньою справедливою вартістю за винятком довгострокових позик, дебіторської заборгованості та інвестицій в асоційовані підприємства, що їх слід оцінювати за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Амортизована собівартість – це первісна вартість інструмента мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення та мінус будь-яке зменшення корисності.

Розділ 10. Знецінення активів

10.1. Компанія відображає необоротні активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

10.2. На дату складання фінансової звітності Компанія визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Компанія, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Компанії.

10.3. При наявності ознак знецінення активів, Компанія визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу – це найбільша з двох оцінок: справедливої вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

Розділ 11. Витрати на позики.

11.1. Компанія для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені товариством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

- а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка";
- б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСБО 17 "Оренда";
- в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків

11.2. Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

- (а) запаси;
- (б) нематеріальні активи;
- (в) інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу як частина собівартості цього активу капіталізуються.

Розділ 12. Запаси

12.1. Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси». Визнаються запасами активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг.

12.2. Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі виробництва страхових послуг;

- існують у формі основних чи допоміжних матеріалів, призначених для споживання у процесі надання страхових послуг;
- утримуються для продажу.

12.3. Запаси враховуються за однорідними групами:

- товари;
- основні матеріали, що використовуються процесі надання страхових послуг;
- допоміжні матеріали, що використовуються процесі надання страхових послуг.

12.4. Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання:

- ціна придбання;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язані з придбанням товарів

Чиста вартість реалізації – це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Компанії за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне застарівання;
- зниження цін;
- зростання очікуваних витрат на завершення виробництва страхових послуг та збут.

12.5. Компанія застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за ідентифікованою собівартістю. Собівартість запасів, за винятком наведених вище, слід визначати за формулою – “перше надходження – перший видаток” (ФІФО). Для всіх запасів однакового характеру застосовується одна й та сама формула собівартості. Для запасів різного характеру або використання можуть бути виправданими різні формули собівартості.

Розділ 13. Дебіторська заборгованість.

13.1. Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснювати відповідно до СФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі звичайної операційної діяльності компанії.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю товариства. До неї відносяться позики та аванси, видані працівникам або філіям компанії, депозити для покриття потенційних збитків, депозити, як гарантія платежу, дивіденди і відсотки до отримання тощо.

13.2. Дебіторську заборгованість класифікувати:

Продовження додатку Г

17

1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу послуг по "відкритому рахунку", тобто така заборгованість, яка існує в результаті надання короткострокового кредиту продавцем покупцю. За нормальних умов кошти по рахунку повинні бути отримані протягом 30-360 днів;

2) векселі до отримання;

3) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією.

4) інша заборгованість:

- дебіторська заборгованість дочірніх та материнських підприємств;
- дебіторська заборгованість пов'язаних підприємств;
- розрахунки з акціонерами;
- інша короткострокова дебіторська заборгованість

Рахунки до отримання являють собою суми грошових коштів, що не були сплачені і є заборгованістю клієнтів за страхові послуги, що були надані в ході одного звичайного операційного циклу.

13.3. Під час первісного визнання дебіторську заборгованість оцінювати за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією — це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори

Після первісного визнання дебіторську заборгованість довгострокову оцінювати за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості, то суму збитку оцінюють як різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу (тобто ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні).

Балансову вартість активу слід зменшити прямо без застосування рахунку резервів. Суму збитку слід визнавати у витратах чи збитку.

Дебіторська заборгованість, за якою минув строк позовної давності, або щодо якої є впевненість у її неповерненні боржником, отримує статус безнадійної. Якщо дебіторська заборгованість отримує статус безнадійної, вона списується рішенням наглядової ради (якщо сума такої заборгованості перевищує 50 тис. грн.) або керівництва підприємства (якщо сума такої заборгованості не перевищує 50 тис. грн.) прямо на витрати з рахунків боржників, до яких ця заборгованість відноситься, без створення резерву сумнівних боргів, згідно пар.63 МСБО 39.

Розділ 14. Грошові кошти та їх еквіваленти.

14.1. *Грошові кошти* складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

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

14.2. Компонентами грошових коштів та їх еквівалентів визнавати:

- готівку у касі підприємства;
- кошти на поточних рахунках у банках (у національній та іноземній валюті);
- кошти на депозитних рахунках у банках (у національній та іноземній валюті).

14.3. Рух грошових коштів, який відображає грошові потоки протягом звітного періоду відобразити у фінансовій звітності та обліковувати згідно з розподілом діяльності підприємства на операційну, інвестиційну та фінансову та використовувати прямий метод, за яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат, згідно МСФО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

14.4. Отримані та сплачені відсотки та дивіденди класифікуються як грошові потоки від фінансової діяльності, так як вони є доходами від розміщення та витратами на одержання фінансових ресурсів згідно МСФО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Розділ 15. Іноземна валюта

15.1. Фінансова звітність Компанії складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

15.2. Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

15.3. На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

15.4. Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Розділ 16. Зобов'язання та резерви.

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

16.2. Зобов'язання Компанії, класифікується на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

16.3. Довгострокові зобов'язання (крім відстрочених податків на прибуток) відображаються в звітності від виду за амортизованою собівартістю.

Амортизована собівартість фінансового зобов'язання - це сума, за якою зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

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

16.5. Компанія здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

16.6. 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.

16.7. Компанія визнає в якості резервів – резерв відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці і розрахункового оціночного коефіцієнта. Коефіцієнт розраховується виходячи з даних попередніх звітних періодів з урахуванням поправки на інформацію звітного періоду.

16.8. Компанія визнає умовні зобов'язання, виходячи з їх критеріїв визнання, покладаючись на оцінку ймовірності їх виникнення та сум погашення, отриманої від експертів.

16.9. У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють страхову діяльність в Україні, а також у відповідності з МСФЗ, Компанія зобов'язана створювати резерви, що пов'язані з діяльністю компанії у сфері страхування. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань по страхових подіях, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються несплаченими за станом на кінець звітного періоду.

Розділ 17. Винагороди працівникам

17.1. Всі винагороди працівникам в Компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду), а також грошові пільги теперішнім працівникам (такі як медичне обслуговування, надання житла, автомобілів, а також надання безкоштовних чи субсидованих товарів або послуг);

- інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, а також премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;
- виплати при звільненні.

17.2. У процесі господарської діяльності Компанія сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

Розділ 18. Доходи та витрати

18.1. *Дохід* - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу. Дохід включає тільки валові надходження економічних вигід, які отримані та підлягають отриманню на власний рахунок Компанії. Натомість доходом є сума комісійних.

18.2. Доходи компанії визнаються в звітному періоді згідно МСФО 18 "Дохід" та оцінюються за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана та підлягає отриманню.

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

18.4. Якщо результат операції, яка передбачає надання послуг із страхування, може бути попередньо оцінений достовірно, дохід, пов'язаний з операцією, має визнаватися шляхом посилання на той етап завершеності операції, який існує на дату балансу.

Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення таких умов:

- а) можна достовірно оцінити суму доходу;
- б) існує ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на дату балансу;
- г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

18.5. Ступінь завершеності операцій визначається методом оцінки послуг, наданих на певну дату, як відсотка до загального обсягу послуг, які мають бути наданими.

18.6. У разі надання Компанією страхових послуг, обумовлених контрактом, протягом узгодженого часу, дохід визнається в тому звітному періоді, в якому надані послуги, і розраховуються на основі загальної вартості контракту та відсотка виконання.

18.7. Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів компанії, що приносять відсотки, роялті та дивіденди, має визнаватися на основі, викладеній у п. 18.8., якщо є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходять до компанії та можна достовірно оцінити суму доходу.

18.8. Дохід має визнаватися на такій основі:

а) відсотки мають визнаватися із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, наведеного в МСФО 99 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Метод ефективного відсотка - це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку для фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Обчислюючи ефективну ставку відсотка, компанія має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони "кол" та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка витрати на операції та всі інші премії чи дисконти.

б) роялті мають визнаватися на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди;

в) дивіденди мають визнаватися, коли встановлюється право акціонера на отримання виплати.

18.9. Доходи Компанії класифікуються згідно МСФО 18 «Дохід» та розподіляються на доходи:

- від операційної (страхової) діяльності;
- інші операційні доходи;
- фінансові доходи;
- інші доходи, включаючи інвестиційні.

18.10. Отримані відсотки та дивіденди класифікуються як доходи від фінансової діяльності, так як вони є доходами від розміщення фінансових ресурсів.

18.11. В цілях забезпечення обґрунтованої та доречної інформації аналіз витрати Компанії здійснювати із застосуванням класифікації, яка базується на їх функціях згідно з МСФО 1 «Подання фінансових звітів».

Згідно з методом функції витрат або «собівартості реалізації» класифікувати витрати відповідно до їх функцій як частини «собівартості продажу», розкриваючи інформацію про собівартість реалізації окремо від інших витрат.

18.12. Витрати Компанії класифікувати та розподіляти на витрати:

- собівартість реалізованих послуг;
- адміністративні витрати;
- витрати на збут;
- інші витрати операційної діяльності;
- фінансові витрати;
- інші витрати.

18.13. Витрати Компанії визнаються на основі принципу нарахування в періоді, коли вони були здійснені.

18.14. Включати всі статі доходів та витрат, визнані у періоді, у прибуток чи збиток згідно МСФО 1 «Подання фінансових звітів», якщо інші стандарти або тлумачення не вимагають іншого.

Розділ 19. Витрати з податку на прибуток

Продовження додатку Г

19.1. Витрати з податку на прибуток визнаються і відображаються у фінансовій звітності Компанії відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

19.2. Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

19.3. Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

19.4. Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

19.5. Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

19.6. Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

- а) *тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню* - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;
- б) *тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню* - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

19.7. Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

19.8. Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

19.9. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковим ставкам, які, як очікуються, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

19.10. Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

Розділ 20. Власний капітал

Продовження додатку Г

20.1. Статутний капітал, включає в себе частки учасників. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасників відображається як емісійний дохід.

20.2. Компанія визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії.

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

20.4. Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

Розділ 21. Сегменти.

21.1. Компанія в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому господарсько-галузеві сегменти не виділені.

21.2. Географічні сегменти можуть бути виділені за ознаками покушів і представляються у звітному періоді в тому випадку, якщо обсяг реалізації іноземним покупцям перевищує 20% всього доходу від реалізації.

21.3. У разі розширення масштабів діяльності Компанії та появи нових видів послуг Компанія буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

Розділ 22. Зв'язані сторони

22.1. Цей стандарт застосовується при:

- визначенні відносин і операцій між зв'язаними сторонами;
- визначенні залишків заборгованості, в тому числі зобов'язань, між суб'єктом господарювання та зв'язаними з ним сторонами;
- визначенні обставин, за яких необхідно розкривати інформацію згідно з пунктами а) і б);
- визначенні розкриття інформації, яке належить зробити за цими статтями.

22.2 Зв'язаними сторонами не вважаються:

- два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;
- два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;
- особи, що надають фінансування;
- профспілки;
- комунальні служби;
- департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує, просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);
- замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

22.3. Відповідно до ознак зв'язаних осіб, які наводяться в МСБО 24, зв'язані особи в Компанії відсутні.

Розділ 23. Події після звітної дати.

23.1. *Події після звітного періоду* - це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску.

Два типи подій:

- а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (*події, які вимагають коригування після звітного періоду*);
- б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (*події, які не вимагають коригування після звітного періоду*).

Дата затвердження фінансової звітності є закінченням періоду після звітної дати.

23.2. При складанні фінансової звітності Компанія враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події, що відбулися після звітної дати».

Розділ 24. Форми фінансової звітності.

24.1. Компанія визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1.

24.2. Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та довгострокові.

24.3. Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат за функціональною ознакою.

24.4. Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

24.5. Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

24.6. Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО / МСФЗ.

Інструкція Головного бухгалтера ПрАТ «Велта»

ЗАТВЕРДЖУЮ



Голова правління

М.П. Мельник

27 листопада 2008 р.

ПОСАДОВА ІНСТРУКЦІЯ ГОЛОВНОГО БУХГАЛТЕРА ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕЛТА»

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Посадова інструкція розроблена відповідно до вимог Кодексу законів України про працю, Закону України «Про охорону праці», інших діючих нормативних актів України і є складовою частиною системи управління та охорони праці Закритого акціонерного товариства «Велта», далі – «Товариство».

1.2. Інструкція встановлює основні завдання, обов'язки, права, відповідальність, кваліфікаційні вимоги і взаємовідносини головного бухгалтера в товаристві.

1.3. Головний бухгалтер призначається на посаду і звільняється з займаної посади наказом голови правління товариства.

1.4. В своїй діяльності головний бухгалтер керується Конституцією України, Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», іншими нормативно-правовими та законодавчими актами України, які стосуються питань організації та ведення бухгалтерського обліку та складання звітності, а також Положенням про головного бухгалтера і цією посадовою інструкцією.

2. ПОВИНЕН ЗНАТИ

Головний бухгалтер повинен знати:

2.1. Постанови, розпорядження, накази, методичні, нормативні та інші керівні матеріали фінансових та контрольно-ревізійних органів з організації бухгалтерського обліку та складання звітності, а також стосуються господарсько-фінансової діяльності товариства.

2.2. Форми та порядок фінансових розрахунків.

2.3. Порядок прийняття, зберігання та витрачання грошових коштів, товарно-матеріальних та інших цінностей.

2.4. Порядок розрахунків з дебіторами та кредиторами, порядок списання з бухгалтерських балансів недостач, дебіторської заборгованості та інших збитків.

2.5. Правила проведення інвентаризації грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей, розрахунків та платіжних зобов'язань.

2.6. Організаційну структуру товариства, управління і перспективи його розвитку.

2.7. Положення та інструкції з організації бухгалтерського обліку на товаристві, правила його ведення, порядок оформлення операцій та організацію документообороту по ділянкам обліку.

2.8. Методи економічного аналізу господарсько-фінансової діяльності товариства, виявлення внутрішньогосподарських резервів.

2.9. Порядок та строки складання бухгалтерського балансу та звітності.

2.10. Правила проведення перевірок та документальних ревізій.

2.11. Основи положень про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Продовження додатку Д

2.12. Організацію господарського розрахунку, економіку, організацію виробництва, труда та управління.

2.13. Основи цивільного, трудового, фінансового, господарського законодавства, правила внутрішнього трудового розпорядку.

2.14. Норми та вимоги з охорони праці, протипожежної безпеки та виробничої санітарії.

3. ОБОВ'ЯЗКИ

Головний бухгалтер зобов'язаний:

3.1. Здійснювати організацію бухгалтерського обліку господарсько-фінансової діяльності товариства, контроль за економним використанням матеріалів, трудових та фінансових ресурсів і збереженням власності товариства.

3.2. Організовувати облік грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей і основних засобів, своєчасне відображення на рахунках бухгалтерського обліку операцій, пов'язаних з їх рухом, облік затрат виробництва та обігу, виконання кошторисів витрат, реалізації послуг, результатів господарсько-фінансової діяльності, а також фінансових, розрахункових і кредитних операцій, контроль за законністю, своєчасністю та правильністю їх оформлення, розрахунки по заробітній платі з працівниками товариства, правильне нарахування та перерахування платежів до державного бюджету, платежів до фондів, погашення в установлені строки заборгованості банкам, відрахування коштів у фонди та резерви.

3.3. Забезпечувати раціональну організацію обліку та звітності на товаристві, розробку та виконання заходів, направлених на дотримання державної дисципліни та зміцнення господарських розрахунків.

3.4. Брати участь у проведенні економічного аналізу господарсько-фінансової діяльності за даними бухгалтерського обліку та звітності з метою виявлення внутрішньогосподарських резервів, усунення втрат та невиробничих затрат.

3.5. Здійснювати контроль за дотриманням порядку оформлення первинних і бухгалтерських документів, розрахунків та платіжних зобов'язань, витрачання фонду заробітної плати, проведенням інвентаризації грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей і основних фондів.

3.6. Здійснювати заходи з попередження недостач, незаконного витрачання грошових коштів і товарно-матеріальних цінностей, порушень фінансового і господарського законодавства.

3.7. Брати участь в оформленні матеріалів з недостач та розкрадання грошових коштів і товарно-матеріальних цінностей, контролювати передачу в необхідних випадках матеріалів до слідчих та судових органів.

3.8. Вести роботу з забезпечення суворого дотримання штатної, фінансової та касової дисципліни, кошторисів адміністративно-господарських та інших витрат, законності списання з бухгалтерського балансу недостач, дебіторської заборгованості та інших втрат, збереження бухгалтерських документів, оформлення і передачі їх в установленому порядку в архів.

3.9. Забезпечувати своєчасне складання бухгалтерської звітності на підставі даних первинних документів і бухгалтерських записів, надання її в установленому порядку до відповідних органів.

3.10. Дотримуватися законодавства з охорони праці, вирішувати фінансування заходів з охорони праці, передбачених колективним договором та комплексними планами з охорони праці.

3.11. Забезпечувати надання особі, відповідальній за проведення внутрішнього фінансового моніторингу, документів та інформації про операції, які можуть підпадати під ознаки легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

3.12. Здійснювати керівництво діяльністю працівників бухгалтерії.

Продовження додатку Д

4. ПРАВА

Головний бухгалтер має право:

- 4.1. Одержувати від виконавців і керівників структурних підрозділів товариства інформацію, необхідну для виконання своїх службових обов'язків.
- 4.2. Підписувати фінансові документи з приймання та видачі грошових коштів, товарно-матеріальних та інших цінностей.
- 4.3. Не приймати до оформлення та виконання фінансові документи, оформлені з порушенням вимог порядку приймання, зберігання і витрачання грошових коштів, товарно-матеріальних та інших цінностей.
- 4.4. Встановлювати розподіл обов'язків для підлеглих працівників.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

Головний бухгалтер несе відповідальність за:

- 5.1. Якісне та своєчасне виконання обов'язків, покладених на нього цією посадовою інструкцією.
- 5.2. Достовірність наданих звітів та довідок щодо діяльності товариства.
- 5.3. Нерозголошення відомостей, що становлять комерційну таємницю товариства.
- 5.4. Дотримання правил внутрішнього трудового розпорядку.
- 5.5. Дотримання інструкцій з охорони праці, протипожежної безпеки і виробничої санітарії.

6. КВАЛІФІКАЦІЙНІ ВИМОГИ

- 6.1. На посаду головного бухгалтера товариства може бути призначена особа, яка має вищу економічну освіту та стаж фінансово-бухгалтерської роботи на керівній посаді не менше п'яти років.
- 6.2. Головний бухгалтер повинен знати засоби обчислювальної техніки та можливості їх застосування для механізації обліково-обчислювальних робіт та аналізу господарської діяльності товариства.
- 6.3. Головний бухгалтер повинен знати законодавство, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму.
- 6.4. Перевірка знань з питань охорони праці головного бухгалтера проводиться комісією товариства до початку виконання ним своїх функціональних обов'язків та періодично, один раз на три роки.

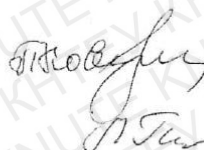
7. ВЗАЄМВІДНОСИНИ

- 7.1. Головний бухгалтер безпосередньо підпорядковується голові правління товариства.
- 7.2. Питання, які виникають з розділу 3 цієї інструкції, головний бухгалтер вирішує з керівниками відповідних підрозділів та служб товариства.

Посадова інструкція розроблена:
Начальник відділу кадрів

О.М. Виноградова

Погоджено:
Заступник голови правління,
Інженер з охорони праці



П.Г. Коваль

Начальник юридичного відділу

Л.О. Ткач

Аудиторський висновок ПрАТ «Велта» (2018 р.)



ТОВ «Аудиторська фірма «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960

№ 3345 в реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суцільний інтерес АПУ

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-б/32 літера «А», тел. 233-41-18, (095)2166-346

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕЛТА»

СТАНОМ НА 31.12.2018 РОКУ

Адресат 1: Акціонерам та Керівництву ПРАТ «ВЕЛТА»

Адресат 2: Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Адресат 3: Національній Комісії з цінних паперів та фондового ринку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «ВЕЛТА», код за ЄДРПОУ 21559409, місцезнаходження: 01015, м. Київ, вул. Московська 46/2 (надалі за текстом Товариство, або ПРАТ «ВЕЛТА»), що складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 року, Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 року 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 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності».

Основа для думки із застереженням

Міжнародні стандарти фінансової звітності вимагають розкриття у примітках інформації, що є суттєвою для розуміння користувачами фінансового стану та результатів діяльності суб'єктів господарювання. Разом з тим, ця фінансова звітність не містить всіх розкриттів, які вимагаються МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», в частині надання опису та обсягу інформації про пов'язаних осіб. Товариство в Примітці 3.28 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» не достатньо розкриває назви фактичної контролюючої сторони та розмір нарахувань в цій фінансовій звітності щодо погашення боргів. Дана невідповідність обмежує користувачів в доступі до інформації, представлення якої у Примітках до фінансової звітності вимагається відповідними міжнародними стандартами. Разом з тим, ми отримали достатні та прийнятні аудиторські докази по відношенню до повноти розкриття інформації про операції та залишки з пов'язаними сторонами ПРАТ «ВЕЛТА» та наводимо результати таких доказів в нашому звіті. Вплив даного порушення не має всеохоплюючого впливу на фінансовий стан та результати діяльності Товариства відповідно до фінансової звітності, що подається.

Станом на 31 грудня 2018 року Товариство має дебіторську заборгованість. Товариство стосовно погашення має впевненість, що обумовлена отриманими гарантіями боржника.

Однак, аудитори вважають, що не отримали достатньої впевненості щодо погашення цієї дебіторської заборгованості. Сума не отриманих листів - підтверджень дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги та іншої поточної дебіторської заборгованості склала 800 тис. гривень (4,32% від загальної суми дебіторської заборгованості, зазначеної у відправлених листах – підтвердженнях). Ми не мали змоги переконатися щодо погашення в наступних звітних періодах

Продовження додатку Е

зазначеної суми дебіторської заборгованості шляхом інших аудиторських процедур. Відповідно, ми не мали змоги отримати достатні і прийнятні аудиторські докази для обґрунтування думки, чи мали бути потрібними коригування дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2018 року, та дійшли висновку, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Фінансові інвестиції вкладені в акції українських емітентів ЗАТ «САСК «Спецексімстрах» та ЗАТ «УЕСК», обіг яких не зупинено, відображені в Балансі (Звіті про фінансовий стан) Приватного акціонерного товариства «ВЕЛТА» на 31 грудня 2018 року в розмірі 1295 тис. грн. за вартістю придбання. Відповідно до вимог МСФЗ фінансовий актив слід оцінювати за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку оцінка здійснюється з використанням методу, який базуватиметься на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими і незалежними сторонами (якщо вони доступні), або врахувати поточну справедливую вартість іншого інструменту, який є практично такої самий. Різницю між справедливою вартістю і ціною операції, якщо така виникає, необхідно враховувати як прибуток або збиток, але тільки в тій мірі, у якій вона виникає в результаті оцінки. Акції таких українських емітентів не обертаються на біржовому ринку та не визначається біржовий курс. Відповідно, аудитор не мав змоги визначити, чи була потреба в коригуванні зазначених сум.

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми зосередили свою увагу на питаннях, що описані нижче в якості ключових питань аудиту, які обговорювались із управлінським персоналом та тими, кого наділено найвищими повноваженнями та які слід відобразити в нашому звіті.

Чому ми вважаємо це питання ключовим для аудиту?	Що було зроблено в ході аудиту?
<p><i>Питання щодо формування страхових зобов'язань за договорами страхування, розміщення страхових резервів Товариства згідно вимог «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» від 07.06.2018 року № 850 та оцінка адекватності створених страхових резервів</i></p>	<p><u>Примітка 3.10, розділ «Забезпечення»</u> <u>Примітка 3.23 Резервний капітал, інші резерви</u></p> <p><u>Технічні резерви станом на 31.12.2018 року складають 17240 тис. грн.</u></p>
<p>Дане питання визначене нами як ключове через оцінювання ризиків, які виникають при недостатньо широкій диверсифікації страхових резервів, коли значно більша їх частина розміщена в одному виді активів та чи є розкриття інформації Товариством щодо резервів за договорами страхування, включаючи ступінь оцінки чуттєвості до ключових припущень та аналіз історії збитків, достатнім.</p>	<p>Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обговорення із внутрішнім аудитором Товариства специфіки діяльності та управління активами; - обговорювання з управлінським персоналом Товариства питань перспектив подальшого ведення господарської діяльності та майбутніх грошових потоків; - оцінку та тестування ключових питань контролю, що здійснюється управлінським персоналом щодо процесу

Продовження додатку Е

	<p>формування страхових резервів, що сформовані за договорами страхування у відповідності з передбаченими законодавчими та нормативними актами, в тому числі: резервів незароблених премій, резервів збитків, що заявлені, але не врегульовані на звітну дату, резервів катастроф;</p> <ul style="list-style-type: none"> - тестування резервів на вибірковій основі шляхом порівняння розрахункової суми резерву за конкретним договором з розглядом відповідної документації; - перевірку незалежного прогнозу резервів для вибраного класу страхування; - порівняння використаних припущень на підставі історичного досвіду Товариства, наявними тенденціями на ринку та нашим власним досвідом у сфері знання галузі; - надано запит до управлінського персоналу - контрольний лист використовується для ідентифікації чинників можливого ризику шахрайства; - вивчили підходи та методи, застосовані незалежним актуарієм при тестуванні адекватності створених страхових резервів та визначенні відстрочених аквізійних витрат; - отримали необхідні докази щодо кваліфікації та незалежності залученого актуарія; - ознайомлення з розрахунками спеціаліста з актуарних розрахунків, оцінка ключових припущень розрахунку резервів, відповідність здійснених оцінок обліковим оцінкам управлінського персоналу. <p>Згідно з результатами наших процедур, основні судження керівництва та відповідні висновки керівництва є прийнятними.</p>
<p><i>Визнання виручки (зароблені страхові платежі)</i></p>	<p><u>Примітка 3.19 розділу «ДОХІД ТА ВИТРАТИ, У ТОМУ ЧИСЛІ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ за 2018 рік»</u></p> <p>Страхові платежі (премії, внески) усього за 2018 рік складають 41 580 тис. грн.</p>
<p>Виручка від страхової діяльності являє собою суттєву суму, що формується з великої кількості несуттєвих надходжень. Для обробки даних, на підставі яких формується виручка, Товариство використовує ряд складних інформаційних систем та технологій і покладається на результати їх роботи при реєстрації та обліку зароблених страхових премій, врахування кожного ризику за відповідними страховими продуктами.</p> <p>Найбільш суттєві ризики викривлення виручки виникають у зв'язку з:</p> <ul style="list-style-type: none"> - реєстрацією, обробкою та передачею даних відносно параметрів наданих послуг між технічним обладнанням та обліковою системою; - коректним застосуванням тарифів, що можуть змінюватися протягом циклу дії договору страхування (додаткові угоди до 	<p>Наші аудиторські процедури включали оцінку впроваджених компанією правил та засобів контролю в галузі інформаційних систем для визначення їх ефективності з точки зору можливості попередження та/або виявлення викривлення або втрати даних, на підставі яких формується виручка.</p> <p>Ми протестували наступні ключові засоби контролю щодо систем, що формують виручку від договорів страхування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ми перевірили частоту резервного копіювання та здійснили інспекцію серверних приміщень на предмет наявності належних заходів безпеки, направлених на забезпечення фізичного збереження відповідної інформації; - ми перевірили, що до систем може здійснюватися тільки авторизований доступ, вивчивши узгоджені заявки на доступ на предмет відповідності внутрішнім правилам; - ми перевірили, що здійснюються лише авторизовані програмні зміни, вивчивши документацію з тестування цих змін, що здійснюються перед впровадженням;

Продовження додатку Е

<p>договору страхування, дострокове припинення договору страхування, зміна розміру страхової суми, тощо);</p> <p>- своєчасною реєстрацію відповідних змін в системі обліку для відображення у періоді, що відповідає умовам договору з подальшими відповідними розрахунками страхових зобов'язань, та відображенням відповідної суми виручки, що відноситься до періоду звітування.</p>	<p>- ми перевірили, чи впроваджувались нові тарифи протягом звітного року;</p> <p>- ми перевірили отримання та використання обліковою службою оброблених результатів, виконаних на підставі надходжень страхових премій, змін відповідних резервів та врахування відповідної участі перестраховика;</p> <p>Ми також виконали аналітичні процедури з ціллю перевірки того, що загальний напрям і динаміка виручки за видами послуг (програмами страхування) відповідають нашому розумінню діяльності компанії і галузі в цілому.</p>
<p><i>Питання правильності та достатності умов забезпечення платоспроможності страховика</i></p>	<p>Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали:</p> <p>- ми провели перевірку класифікації та достатності активів для представлення страхових резервів;</p> <p>- ми переобраховували розмір показників.</p> <p>Згідно з результатами наших процедур, основні твердження керівництва та відповідні висновки керівництва щодо активів з урахуванням безпеки, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості є прийнятними.</p>
<p><i>Питання обліку довгострокових фінансових інвестицій із застосуванням методу участі в капіталі</i></p>	<p><u>Примітка 3.4 розділ «Фінансові інструменти»</u></p> <p><u>Фінансові інвестиції (за методом участі в капіталі) станом на 31.12.2018 року складають 2645 тис. грн.</u></p>
<p>Дане питання визначене нами як ключове через оцінювання ризиків, які виникають при відсутності в фінансовій звітності інформації про частку інвестора в прибутку або збитку таких асоційованих підприємств та балансову вартість вказаних інвестицій, що в свою чергу безпосередньо впливає на фактичну платоспроможність Компанії.</p> <p>Крім того, згідно з МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", інвесторові слід розкривати інформацію про свою частку в умовних зобов'язаннях асоційованого підприємства, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами, та такі умовні зобов'язання, які виникають внаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованого підприємства.</p>	<p>Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали:</p> <p>-тестування внутрішнього контролю операцій з інвестиціями;</p> <p>-перевірку складу та структури фінансових інвестицій;</p> <p>-виявлення впливу на діяльність підприємства, що інвестується;</p> <p>-перевірку правильності проведення інвентаризації фінансових інвестицій та відображення в обліку її результатів;</p> <p>-перевірку правильності оцінки фінансових інвестицій на дату складання балансу за методом участі у капіталі;</p> <p>-перевірку правильності оцінки фінансових інвестицій на дату складання балансу за справедливою вартістю, інші.</p> <p>Для вивчення даного питання ми обговорювали з управлінським персоналом Товариства перспективи подальшого ведення господарської діяльності. За результатами обговорень нами отримана інформація, що Товариство не користується своїми власними повноваженнями з метою впливу на результати діяльності об'єктів інвестування. Перевіркою встановлено відсутність контролю за умов існування прав, що дають Товариству керувати значущими видами діяльності, тобто діяльністю, що суттєво впливає на результати об'єкта інвестування, на дохід від об'єкта інвестування. Тому вказаний не поточний актив оцінюється за балансовою вартістю, як за нижчою з оцінок. На підставі таких значних суджень, ми вважаємо оцінку управлінського персоналу прийнятними.</p>

Продовження додатку Е

Інша інформаціяЗвіт про надання впевненості щодо річних звітних даних страховика

Інша інформація складається зі звітних даних страховика станом на 31.12.2018 року, складена відповідно до вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39 (Порядок № 39) у редакції Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року № 1521.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних страховика, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та надання страховиками такої звітності, за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який керівництво Товариства визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних страховика, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Нами перевірені форми звітності, які складає страховик згідно «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004 року № 39 зі змінами та доповненнями, а саме - звітні дані страховика за 2018 року у складі:

Загальні відомості про страховика;

Реквізити;

Розділ 1. Звіт про доходи та витрати страховика;

Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя;

Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя;

Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування;

Розділ 4а. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування;

Розділ 5. Пояснення щодо операцій перестраховання;

Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика;

Розділ 6 резерви. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду;

Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування;

Декларація 1;

Декларація 2;

Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика;

Філії;

Пояснювальна записка до звітних даних страховика;

Річна фінансова звітність.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та 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, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які б необхідно було включити до звіту.

Звіт керівництва (звіт про управління) за 2018 рік

Ми ознайомилися з інформацією, що представлена у річному Звіті керівництва (звіті про управління), та при цьому розглянули, чи існує суттєва невідповідність між звітом керівництва (звітом про управління) та фінансовою звітністю або чи цей звіт керівництва (звіт про управління) виглядає таким, що містить суттєве викривлення. На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що фінансова та нефінансова інформація, наведена в річному звіті керівництва (звіті про управління) та у фінансовій звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, не протирічить одна одній. Ми не виявили суттєвих викривлень у звіті керівництва за 2018 рік.

З метою висловлення думки щодо інформації, зазначеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» у звіті про корпоративне управління, нами перевірена інша інформація Товариства, яка надана у Звіті про корпоративне управління за 2018 рік, що є частиною Звіту керівництва (звіту про управління), та

Продовження додатку Е

відповідає вимогам Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (зі змінами і доповненнями).

Інформація Товариства, наведена у Звіті керівництва (звіті про управління) за 2018 рік, узгоджується з інформацією, наведеною у фінансовій звітності Товариства, і не містить суттєвих викривлень.

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 застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли 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 в 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо і виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики та 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, невірні 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму 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. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

Продовження додатку Е

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виїткових 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 та нормативних актів при аудиті фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕЛТА».

Відповідно до вимог, встановлених частиною третьою та частиною четвертою статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) до аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності

Ми звертаємо увагу на розділ Приміток «Принцип представлення фінансової звітності» до фінансової звітності, яким зазначено, що фінансова звітність ПРАТ «ВЕЛТА» підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає здатність Товариства реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання в процесі здійснення звичайної діяльності. Аудиторами не виявлено подій або умов, які вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, яким мали місце, та повторних призначень.

Суб'єкт аудиторської діяльності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ „АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АУДИТ - СТАНДАРТ” на проведення обов'язкового аудиту ПРАТ «ВЕЛТА» був призначений рішенням загальних зборів товариства від 31.01.2019 р., протокол № 1, проведених шляхом заочного голосування (опитування) згідно статті 48 Закону України «Про акціонерні товариства» та пункту 8.21. діючої редакції Статуту товариства.

Призначення суб'єкта аудиторської діяльності здійснено за результатами конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства. Конкурс було проведено згідно рішення наглядової ради товариства від 04.01.2019 р., протокол № 1/2019.

Рішенням наглядової ради товариства від 18.01.2019 р., протокол № 2/2019, за результатами аналізу та оцінки конкурсних пропозицій претендентів, які були допущені до участі в конкурсі, було рекомендовано до призначення для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності товариства двох суб'єктів аудиторської діяльності відповідно до вимог частини 4 статті 29 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Продовження додатку Е

З урахуванням рекомендацій органу управління товариства (рішення правління від 18.01.2019 р., протокол № 01/2019) загальними зборами товариства для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності було призначено Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АУДИТ-СТАНДАРТ» строком на 8 років.

Тривалість виконання аудиторського завдання до дати призначення загальними зборами (31.01.2019 р.) складає 2 роки.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Відповідно до МСА 315 (переглянутий) «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми ідентифікували і оцінили ризики суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, на рівні фінансової звітності і на рівні тверджень для класів операцій, сальдо рахунків і розкриттів. Ризики суттєвого викривлення, спричинені шахрайством, є значними.

Під шахрайством у визначенні МСА 240 розуміються умисні дії, вчинені особою або групою осіб як керівного складу, так і рядових працівників економічного суб'єкта, а також третіми особами, які потягли за собою перекручене подання результативних показників фінансової звітності. До таких дій МСА 240 відносить: маніпуляції інформацією, фальсифікацію та зміну облікової інформації або документів, пов'язаних з такою інформацією; незаконне привласнення активів; приховування або не включення певної інформації як до облікових реєстрів, так і до первинних документів; відображення в облікових реєстрах неіснуючих операцій; неправильне застосування облікової політики.

При формуванні фінансової звітності виникають помилки, тобто, ненавмисні перекручування. До перекручувань МСА 240 відносить: математичні помилки або одруківки в облікових записях, даних бухгалтерського обліку; ненавмисне пропускання фактів або невірну їх інтерпретацію; неправильне застосування облікової політики (внаслідок нерозуміння). Шахрайство в обліку, зокрема, бухгалтерському, може мати місце у будь-яких документах: як у первинних, так і в документах та даних синтетичного, аналітичного, управлінського, інших видів обліку, даних бухгалтерського балансу (фальсифікація та приховування), звітності тощо.

Щодо даних фінансової звітності шахрайство ділиться на фальсифікацію та приховування звітності. Фальсифікація звітності, зазвичай, буває пов'язана з підміною показників та створенням у такому випадку оманливої інформації про фінансовий стан підприємства, якісні результати його діяльності.

Тому, відносно даних ризиків ми отримали уявлення про відповідні засоби контролю суб'єкта, включаючи контрольні дії, пов'язані з такими ризиками.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, з визначенням критеріїв аудиторських оцінок як для аудиторської оцінки фінансової звітності, так і для аудиторської оцінки окремих статей фінансової звітності, які наведені у розділі «Ключові питання аудиту».

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на внутрішні ризики, зокрема:

Ризик недостатності сформованих на звітну дату резервів Товариства (страховика)

Примітки в розділі «ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ на 31.12.2018 року» до фінансової звітності містять інформацію щодо основних положень облікової політики щодо формування страхових резервів, розкриття щодо оцінки та визнання у фінансовій звітності вказаних резервів.

Ми провели перевірку методів формування резервів Товариства.

Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне:

- оцінка та тестування ключових засобів внутрішнього контролю Товариства щодо процесів формування страхових резервів;
- ознайомлення з результатами висновків актуарія щодо розрахункових сум сформованих на 31.12.2018 р. страхових резервів та співставлення їх з представленими у фінансовій звітності. Актуарій підтвердив достатність сформованих страхових резервів. Резерв непередбачуваного ризику приймається рівним нулю;
- оцінка результатів проведеного Товариством стрес-тестування річної звітності із розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів. Проведені стрес-тести

Продовження додатку Е

показують, що жодна зі стресових подій не чинить суттєвого впливу на платоспроможність страховика, тестовані стресові події зменшують нетто-активи на 1,1 %, що є не нижче нормативного запасу платоспроможності, що становить 5590,6 тис. грн.

Щодо виявлення ризику отримання непередбачувальних збитків страховика при формуванні резервів ми також розглядали в ході виконання аудиторських процедур ризик неадекватності страхових тарифів майбутнім зобов'язанням, викликаній коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків, ризик недостатності премій (перевищення витрат), ризик розірвання договорів страхування (співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів).

Ми не виявили суттєвого викривлення інформації в фінансовій звітності щодо недостатності сформованих на звітну дату резервів.

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні ризики, зокрема:

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облигації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Примітка 3.8 «Грошові кошти і їх еквіваленти» до фінансової звітності містить інформацію щодо кредитного рейтингу банківських установ, в яких розміщені страхові резерви Товариства.

В Примітках не розкрита інформація, з якими саме банками співпрацює Товариство щодо розміщення коштів на покриття резервів страховика. Така інформація важлива для користувачів суспільного інтересу.

Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне:

- оцінка лімітів щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту і неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Грошові кошти на депозитних рахунках, розміщені у банках, які є надійними та мають високий кредитний рейтинг інвестиційного рівня – не нижче uaAA, інформація про які наведена в Таблиці 5.

Примітка 3.5 «Дебіторська заборгованість» містить інформацію щодо класифікації дебіторської заборгованості та визнання кредитного збитку та нарахування резерву очікуваних збитків.

Питання щодо ризику не виконання зобов'язань з погашення боргу в сумі 18 509 тис. грн. другої сторони контракту розглянуті нами з урахуванням виявлення ознак знецінення та визначення суми очікуваного відшкодування, які включають високий рівень суб'єктивного судження керівного персоналу Товариства, використання припущень і аналіз різних факторів, в тому числі ймовірності настання банкрутства дебіторів.

Наші аудиторські процедури були, в першу чергу, спрямовані на аналіз методології знецінення активів, у тому числі потенційного ефекту від зміни припущень, які використовувались. Процедури щодо цього питання включали:

- тестування засобів контролю над процесом знецінення;
- оцінку методології;
- аналіз припущень, використаних Товариством при розрахунку знецінення;
- аналіз договірних відносин з контрагентами.

Нами були використані при виконанні аудиторських процедур щодо боргових зобов'язань перед Товариством по кожному контрагенту критерії аудиторських оцінок такі, як повнота відображення дебіторської заборгованості в балансі, належність до підприємства згідно контракту, фактична наявність активу (контроль реального існування), законність. Ми отримали твердження управлінського персоналу щодо погашення боргу протягом 2019 року у формі графіку платежів. Ми отримали акти звіряння розрахунків станом на 31.12.2018 року з кожним дебітором, відповіді на запити на зовнішнє підтвердження дебіторської заборгованості за кожним контрактом, за виключенням заборгованості на суму 800 тис. грн.

В рамках аудиторських процедур ми проаналізували судження керівництва, що застосовуються при оцінці економічних факторів і статистичної інформації з понесених втрат та

Продовження додатку Е

відшкодованих сум. Нами досліджено, що Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Ми не виявили суттєвого викривлення інформації в фінансовій звітності щодо можливої ймовірності несплати заборгованості покупців Товариства.

Товариство в Примітці 4. «УМОВНІ ДОГОВОРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ОПЕРАЦІЙНІ ТА ФІНАНСОВІ РИЗИКИ» зазначає основні фактори ризику для страхового ринку, такі як:

Ризик ліквідності, Ринковий ризик, який охоплює три типи ризику: інший цінний ризик, валютний ризик та відсотковий ризик, Ризик управління капіталом, нефінансові ризики та вплив інфляції.

Слід зазначити, що на виконання вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» у Товаристві діє система управління ризиками. Положення про управління ризиками ПРАТ «ВЕЛТА» затверджене рішенням наглядової ради Товариства від 10.04.2012 р., протокол № 4/2012. На виконання розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.02.2014 р. №295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» з метою уникнення і мінімізації ризиків на діяльність Товариства, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них, рішенням наглядової ради Товариства від 20.06.2014 р., протокол № 3/14, було затверджено Стратегію управління ризиками Приватного акціонерного товариства «ВЕЛТА». З метою практичної реалізації Стратегії управління ризиками наказом по Товариству від 23.06.2014 р. № 10 «Про організацію і функціонування системи управління ризиками» було призначено відповідального працівника, що виконує функції оцінки ризиків, затверджено посадову інструкцію відповідального працівника, що виконує функції оцінки ризиків та затверджено ряд внутрішніх нормативних документів, якими регулюється політика Товариства щодо управління ризиками під час здійснення андеррайтингу, формування страхових резервів, управління активами та пасивами, інвестиційної діяльності, перестрахування.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством

Ми провели оцінку ефективності системи внутрішнього контролю Товариства. Результати оцінки показали, що якість ефективності системи внутрішнього контролю Товариства, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, є високою. Аудиторами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам. Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема, шляхом тестування. Протягом усього аудиту ми зберігали професійний скептицизм та не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути увагу аудиторів. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Аудитори не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

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

Ми підтверджуємо, що цей звіт незалежного аудитора повністю узгоджений із додатковим звітом, який ми склали відповідно до пункту 2 статті 35 Закону № 2258 для аудиторського комітету Товариства, функції якого виконує наглядова рада згідно рішення наглядової ради Товариства від 04.01.2019 р., протокол № 1/2019. Будь-які неузгодженості вказаних звітів відсутні.

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

Ми підтверджуємо, що протягом минулих і поточного років не надавали ПРАТ «ВЕЛТА» ніяких послуг, заборонених законодавством. Протягом минулих років ми надавали ПРАТ «ВЕЛТА» аудиторські послуги, а саме проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності. Нами

Продовження додатку Е

не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту.

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

Ми не надавали ПРАТ «ВЕЛТА» або контрольованим Товариством суб'єктам господарювання інших послуг, крім послуг обов'язкового аудиту ПРАТ «ВЕЛТА».

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Обсяг аудиту визначений нами в кількості процедур аудиту таким чином, щоб ми могли виконати роботи в достатньому обсязі, який дасть нам можливість для формування нашої думки стосовно фінансової звітності Товариства. Ми використовували принцип вибіркової інформації і під час перевірки приймалися до уваги тільки суттєві помилки. Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та інших законодавчих і нормативних актів.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі по тексту «Нацкомфінпослуг»), за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік, надаємо наступну інформацію:

Щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕЛТА»:

Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про акціонерні товариства». Сформований статутний капітал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕЛТА» на дату проведення аудиту відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України "Про страхування" та перевищує мінімальний розмір, встановлений Законом України «Про страхування» на час реєстрації Товариства.

Статутний капітал розміром 20 350 тис. грн. станом на 31.12.2018 року сформований у повному обсязі та сплачений грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу акціонерами не використовувались векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2018 року не має. Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

Щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:

Розрахунок нормативів проводиться Товариством у відповідності з вимогами Положення «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» (надалі по тексту «Положення»), затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07 червня 2018 року № 850.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу

Станом на 31.12.2018 року сума прийнятних активів складає 38 344 тис. грн.

Таблиця 1

Прийнятні активи	Сума , тис. грн.
Готівка в касі	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестрахування)	2178

Продовження додатку Е

Гроші та їх еквіваленти (рахунки в банках) в т.ч.:	29 604
<i>Депозити в банках</i>	24844
<i>На поточних рахунках в гривні</i>	111
<i>На поточних рахунках в іноземній валюті</i>	4649
Права вимоги до перестраховиків 100 %	6562
ВСЬОГО	38 344

Більша з величин нормативного обсягу активів станом на 31.12.2018 року складає 22678 тис. грн. Перевищення суми прийнятних активів над більшою з величин нормативного обсягу активів складає 15 666 тис. грн.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу виконано.

Норматив ризиковості операцій

Станом на 31.12.18 року Товариством сформовано страхові резерви у сумі 17 240 тис. грн., а саме:

- Резерв незароблених премій - 12776 тис. грн.
- Резерв з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду (резерв катастроф) - 4 464 тис. грн.

Станом на 31.12.18 року сума прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації, становить 19 674 тис. грн.

Таблиця 2

Категорії прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації	Сума, тис. грн.
Грошові кошти на поточних рахунках:	4760
<i>у тому числі в іноземній валюті</i>	4649
Банківські вклади (депозити)	12 068
Нерухоме майно	-
Права вимоги до перестраховиків	2846
ВСЬОГО	19674

Перевищення суми прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації, над сумою сформованих страхових резервів складає 2 434 тис. грн.

Норматив ризиковості операцій виконано.

Норматив якості активів.

Компанія здійснює види обов'язкового страхування відповідно до отриманих ліцензій.

Станом на 31.12.2018 року сума низькоризикових активів становить 29 604 тис. грн.

Таблиця 3

Категорії низькоризикових активів	Сума, тис. грн.
Грошові кошти на поточних рахунках	4760
Банківські вклади (депозити)	24844
ВСЬОГО	29604

Станом на 31.12.2018 року величина 40 відсотків страхових резервів становить 5 110 тис. грн.

Перевищення суми низькоризикових активів над величиною 40 відсотків страхових резервів становить 24 494 тис. грн.

Норматив якості активів виконано.

Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Формування страхових резервів здійснювалось у відповідності з вимогами Закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 р., Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004 року «Про затвердження Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» із змінами, затвердженими Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за № 1638 від 18.09.2018 року. Товариство створює такі технічні резерви за видами страхування: резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв катастроф. Страхові резерви включають: резерв

Продовження додатку Е

незароблених премій, резерв катастроф. Резерв незароблених премій відображає частину належних страхових премій, яка відноситься до періоду ризику, наступного за звітним періодом. Резерв розраховується для кожного договору страхування за видами страхування методом «1/4» згідно Закону України «Про страхування». Резерв заявлених, але не виплачених збитків включає зарезервовані, але не виплачені страхові відшкодування за відомими вимогами страховальників. Резерв заявлених, але не виплачених збитків у 2018 році не нараховувався. Інформація наведена достовірно.

Адекватність страхових зобов'язань Товариства станом на 31.12.2018 року підтверджена висновком фахівця з актуарної математики Д.Ю. Кудра (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам № 01-010 від 25.07.2013 року).

Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕЛТА» не входить до фінансової групи.

Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:

Таблиця 4

Акції українських емітентів			
Найменування	Код за ЄДРПОУ	Кількість (%)	Сума, тис. грн.
ЗАТ «САСК «Спецексімстрах» не перебуває в процесі припинення. Наказом Регіонального відділення Фонду державного майна України по м. Києву від 25 квітня 2018 року № 582 прийнято рішення про приватизацію державного пакета акцій розміром 51,0000 % статутного капіталу Закритого акціонерного товариства "Спеціалізована акціонерна страхова компанія "Спецексімстрах" (м. Київ, вулиця Кропивницького, 3), що становить 3777002 штук акцій, шляхом продажу на аукціоні з умовами	30370450	90 000 (1,2152 %)	118,8
ЗАТ «УЕСК» не перебуває в процесі припинення	31663187	23513 (9,00001 %)	1175,7
Всього	-	-	1294,5

Депозитні вклади розміщені в наступних банках:

Таблиця 5

№ п/п	Напрямок інвестування	Назва банку	Код ЄДРПОУ	Сума тис. грн.	Рейтинг для банка	Ознака фіктивності
1	Депозитний вклад	ПАТ «Державний ощадний банк»	09322277	5 538	uaAA	відсутні
2	Депозитний вклад	ПАТ «Альфа-Банк»	23494714	2 769	uaAAA	відсутні
3	Депозитний вклад	ПАТ «Укрексімбанк»	00032231	8 231	uaAA	відсутні
4	Депозитний вклад	ПАТ «Укргазбанк»	23697280	8 306	uaAA	відсутні
	Всього	-	-	24 844	-	-

Продовження додатку Е

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

Протягом 2018 року ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕЛТА» не залучало фінансові активи від фізичних осіб.

Щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлених пунктом 37 Ліцензійних умов, затверджених постановою КМ України 07.12.2016 р. № 913. Товариство надає виключно фінансові послуги (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) у частині проведення добровільного та обов'язкового страхування за видами, відповідно до отриманих ліцензій на право здійснення страхової діяльності.

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

Товариство дотримується затверджених та зареєстрованих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг правил страхування. В договорах страхування вказується конкретний вид правил страхування, відповідно до якого укладений договір.

Товариством надаються фінансові послуги, а саме, інші види страхування, крім страхування життя на підставі договору страхування, який відповідає вимогам Закону України «Про страхування».

Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті velta.kiev.ua та забезпечує її актуальність.

Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:

Товариство дотримується вимог п. 28 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. № 913.

Приміщення Товариства, в якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступне для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що підтверджується Експертним висновком Державного підприємства «Державний науково-дослідний інститут будівельних конструкцій» від 07.08.2017 р. Фахівець, який здійснював обстеження офісного приміщення Товариства, має Кваліфікаційний сертифікат відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури серії АЕ № 002351, виданий 13.06.2013 р. Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України.

Щодо 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:

Товариство не має відокремлених підрозділів.

Продовження додатку Е

Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

З метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності Товариства згідно рішення Наглядової ради Товариства від 03.12.2012 року, протокол № 6/2012, запроваджена служба внутрішнього аудиту та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю).

Служба внутрішнього аудиту представлена внутрішнім аудитором - окремою посадовою особою, яка підпорядковується Наглядовій раді, з визначеним посадовим окладом згідно штатного розпису. Висновки внутрішнього аудитора за результатами перевірок в 2018 році були надані наглядовій раді і правлінню Товариства, з пропозиціями щодо поліпшення фінансової та управлінської діяльності Товариства. При проведенні аудиту фінансової звітності за 2018 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах.

На нашу думку, внутрішній аудит Товариства відповідає нормативним вимогам та обсягам операцій Товариства. Ми не ідентифікували суттєвих недоліків системи внутрішнього контролю, які б могли свідчити про недотримання Товариством нормативних вимог.

Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:

У Товариства запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення ІС), яка передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам. Підготовка звітності до Нацкомфінпослуг здійснюється в онлайн режимі та подається через програмний продукт «Комплексна інформаційна система Нацкомфінпослуг» (далі – КІС), розміщений на головній веб-сторінці Нацкомфінпослуг. (<http://www.kis.nfp.gov.ua>).

Щодо готівкових розрахунків:

Товариство протягом 2018 року не здійснювало готівкові розрахунки.

Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема, сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема, сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ №148 від 29.12.2017 р. «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні».

Щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів):

Відповідно до затвердженого загальними зборами акціонерів (протокол № 1 від 03 квітня 2017 року) Статуту ПрАТ «ВЕЛТА» (нова редакція) статутний капітал товариства складає 20 350 000 (двадцять мільйонів триста п'ятдесят тисяч) гривень. Статутний капітал Товариства поділений на 370 000 (триста сімдесят тисяч) простих іменних акцій номінальною вартістю 55 (п'ятдесят п'ять) гривень кожна.

Свідоцтво про реєстрацію випуску простих іменних акцій на загальну суму 20 350 тис. грн., в кількості 370 тис. шт., номінальною вартістю 55 грн., видано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 18.04.2011 р. за № 25/1/11, форма бездокументарна, дата реєстрації 11.01.2011 року.

Статутний капітал Товариства в розмірі 20 350 тис. грн. станом на 31.12.2018 року сплачено у встановлені законодавством терміни в повному обсязі відповідно до вимог чинного законодавства.

Для розкриття інформації щодо формування та сплати статутного капіталу Аудитором наводиться наступна історична довідка:

Початковий розмір статутного фонду Товариства був визначений у ст. 3 Установчого договору Товариства від 18 листопада 1993 року та складав 300 мільйонів крб. (3 тис. (три тисячі) грн.).

Продовження додатку Е

Відповідно до ст. 3 зазначеного Установчого договору статутний фонд Товариства поділений на 300 простих іменних акцій номінальної вартістю 1 млн. крб. (10 грн.) кожна. Розподіл акцій між засновниками був здійснений наступним чином:

Таблиця 6

№ з/п	Засновники	Кількість акцій у володінні (шт.)	Розмір внеску згідно Установчого договору (грн.)
1.	ТОВ "Страхова компанія "ХЕДЖ"	285	2850
2.	АКБ "АВАЛЬ"	15	150
	ВСЬОГО:	300	3000

Оплата статутного капіталу Товариства підтверджена аудиторським висновком щодо формування та розміру сплаченого статутного капіталу станом на 31.12.2012 року ТОВ Аудиторська Фірма «ОРИГІНАЛ», яке здійснює свою діяльність у відповідності з Законом України «Про аудиторську діяльність» на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0292, виданого Аудиторською Палатою України. В аудиторському висновку, зокрема, зазначено: «За даними аудиту початковий статутний фонд Товариства був сформований грошовими коштами у повному обсязі.»

Подальші зміни щодо формування статутного капіталу Товариства, наступні:

- збільшення статутного фонду до 2 млрд. крб. (20 000 грн. (двадцять тисяч гривень 00 копійок)) зареєстровано Печерською районною державною адміністрацією м. Києва 14.10.1996 р., сплата внесків до статутного фонду Товариства здійснювалась грошовими коштами;
- збільшення статутного фонду до 360 000 грн. (триста шістьдесят тисяч гривень 00 копійок) зареєстровано Печерською районною державною адміністрацією м. Києва 12.02.1997 р., сплата внесків до статутного фонду Товариства здійснювалась грошовими коштами та шляхом передачі майна вартістю 74767 грн.;
- збільшення статутного фонду до 630 000 грн. (шістсот тридцять тисяч гривень 00 копійок), зареєстровано Печерською районною державною адміністрацією м. Києва 17.07.1997 р., сплата внесків до статутного фонду Товариства здійснювалась шляхом реінвестування дивідендів (Протокол загальних зборів акціонерів від 16.07.1997р. № 9);
- збільшення статутного фонду до 1 200 000 грн. (один мільйон двісті тисяч гривень 00 копійок) зареєстровано Печерською районною державною адміністрацією м. Києва 01.10.1997 р., сплата внесків до статутного фонду Товариства здійснювалась шляхом реінвестування дивідендів (Протокол загальних зборів акціонерів від 23.01.1998 р. № 1), випуск акцій Товариства на загальну суму 1 200 000 грн. зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 15.06.1998 р., свідоцтво № 324/1/98;
- збільшення статутного фонду до 1 800 000 грн. (один мільйон вісімсот тисяч гривень 00 копійок) шляхом збільшення номінальної вартості акцій з 10 грн. до 15 грн., випуск акцій Товариства на загальну суму 1 800 000 грн. зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 12.10.1998 р., свідоцтво № 530/1/98;
- збільшення статутного фонду до 3 000 000 грн. (три мільйони гривень 00 копійок) шляхом додаткового випуску 80 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 15 грн. за рахунок реінвестиції дивідендів зареєстровано Печерською районною державною адміністрацією м. Києва 26.06.2001 р., сплата внесків до статутного фонду Товариства здійснювалась шляхом реінвестування дивідендів з прибутку за 1999 та 2000 роки., випуск акцій Товариства на загальну суму 3 000 000 грн. зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 05.09.2001 р., свідоцтво №433/1/01;
- збільшення статутного фонду до 5 550 000 грн. (п'ять мільйонів п'ятсот п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок) шляхом додаткового випуску 170 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 15 грн. за рахунок реінвестиції дивідендів зареєстровано Печерською районною державною адміністрацією м. Києва 07.11.2002 р., сплата внесків до статутного фонду Товариства здійснювалась шляхом реінвестування дивідендів з прибутку за 2001 рік., випуск акцій Товариства на загальну суму 5 550 000 грн. зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 20.12.2002 р., свідоцтво № 655/1/02;

Продовження додатку Е

- збільшення статутного фонду до 7 400 000 грн. (сім мільйонів чотириста тисяч гривень 00 копійок) шляхом збільшення номінальної вартості акцій з 15 грн. до 20 грн. та про здійснення випуску 370 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 20 грн. замість існуючих акцій, зареєстровано Печерською райдерж адміністрацією м. Києва 29.08.2003р., реєстраційний номер 6794., сплата внесків до статутного фонду Товариства здійснювалась шляхом реінвестування дивідендів з прибутку за 2002 рік, випуск простих іменних акцій в кількості 370 000 штук номінальною вартістю 20 грн. на загальну суму 7 400 000 гривень зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 27.10.2003 року, свідоцтво № 518/1/03;

- збільшення статутного фонду до 14 800 000 грн. (чотирнадцять мільйонів вісімсот тисяч гривень 00 копійок) за рахунок реінвестиції дивідендів за минулі роки шляхом збільшення номінальної вартості акцій з 20 грн. до 40 грн. та про здійснення випуску 370 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 40 грн. замість існуючих акцій зареєстровано Печерською райдерж адміністрацією м. Києва 29.03.2005 року, реєстраційний номер 10701050001000409, випуск простих іменних акцій в кількості 370 000 штук номінальною вартістю 40 грн. на загальну суму 14 800 000 гривень зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16 травня 2005 року, свідоцтво № 220/1/05. Форма випуску – документарна;

- відповідно до договору купівлі-продажу цінних паперів від 12.09.2005 року, передавального розпорядження від 12.09.2005 року та протоколу засідання Спостережної ради ЗАТ „ВЕЛТА" від 26.09.2005 року Товариство викупило 11 100 акцій власного випуску в акціонера Товариства за номінальною вартістю 444 000 гривень для їх наступного перепродажу протягом трьох місяців з моменту набуття чинності договором купівлі-продажу акцій;

- збільшення статутного фонду до 20 350 000,00 грн. (двадцять мільйонів триста п'ятдесят тисяч гривень) за рахунок реінвестиції дивідендів за минулі роки (2004 - 2006) шляхом збільшення номінальної вартості акцій з 40 грн. до 55 грн. зареєстровано Печерською райдерж адміністрацією м. Києва 25 квітня 2007 року, реєстраційний номер 10701050005000409, випуск акцій Товариства в кількості 370 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 55 грн. замість існуючих акцій на загальну суму 20 350 000 грн. зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 31.05.2007 року, свідоцтво № 226/1/07.

Загальними зборами акціонерів Товариства від 29.03.2011 року (Протокол № 2) прийнято рішення про зміну найменування Закритого акціонерного товариства "Велта" на Приватне акціонерне товариство "Велта" відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства". Статут Товариства в новій редакції зареєстровано Печерською райдерж адміністрацією м. Києва 30 березня 2011 року, реєстраційний номер 10701050018000409.

У січні 2011 року акції Товариства переведені в бездокументарну форму існування, про що видано свідоцтво № 25/1/11, дата реєстрації 11.01.2011 року.

Для формування статутного капіталу учасниками не залучались векселі, кошти страхових резервів, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Не сплаченого або вилученого капіталу немає.

На підставі вищенаведеного, Аудитор підтверджує, що станом на 31 грудня 2018 року, розмір заявленого та сплаченого у повному обсязі статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕЛТА» складає 20 350 000,00 грн. (двадцять мільйонів триста п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок), що є еквівалентним 641,70 тис. ЄВРО та відповідає вимогам ст. 2 та ст. 30 Закону України «Про страхування» з урахуванням п. 3 Прикінцевих положень. При внесенні змін до Статуту Товариство дотримувалось вимог чинного законодавства. За період, що перевірявся, змін у статутному капіталі не було.

Станом на 31.12.2018 року акції розподілені наступним чином:

Таблиця 7

Акціонер	Кількість акціонерів	Кількість акцій (шт.) (прості іменні)	Номіналь на вартість акцій, (грн.)	Вартість пакету акцій (грн.)	Частка у статутному фонді, %	Власни к істотно ї участі
Фізичні особи (резидент):	2	277500	55	15 262 500	75,0000	х
Ковальчук Дмитро Володимирович	1	55500	55	3052500	15,0000	так

Продовження додатку Е

Код 3194020675						
Латишева Валентина Дмитрівна Код 2017217643	1	222000	55	12210000	60,0000	так
Юридичні особи (резидент):	1	92500	55	5 087 500	25,0000	x
Товариство з обмеженою відповідальністю «Поло» Код за ЄДРПОУ 24267021 Місцезнаходження: 04107, м. Київ, вул. Багговугівська, буд. 1-А, офіс № 5	1	92500	55	5 087 500	25,0000	так
Всього:	3	370 000	x	20 350 000	100	x

Розмір статутного капіталу сформовано та сплачено у повному обсязі, відповідає установчим документам, облік власного капіталу відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

Щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу:

Таблиця 8

Складові частини власного капіталу	Сума станом на 31.12.2018 р., тис. грн.	Джерело формування
Капітал у дооцінках	210	Дооцінка основних засобів
Резервний капітал	780	Відрахування із нерозподіленого прибутку
Нерозподілений прибуток (збиток)	22 314	Накопичений результат господарської діяльності
Інші резерви	4 472	Резерв катастроф, інші

Облік складових частин власного капіталу, а саме: резервний капітал в сумі 780 тис. грн., капітал у дооцінках в сумі 210 тис. грн., інші резерви – 4472 тис. грн. та нерозподілений прибуток в сумі 22 314 тис. грн. відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Товариства.

Рішенням річних загальних зборів товариства згідно Протоколу № 1 від 03.04.2018 року щодо розподілу частки прибутку, отриманого за результатами діяльності 2017 року, визначено залишити прибуток нерозподіленим.

В 2018 році рішення акціонерів щодо виплат дивідендів не приймалися.

Документальне оформлення та відображення в бухгалтерському обліку Товариства операцій з надходження та вибуття власного капіталу в цілому відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:

Товариством розкрито інформація про зміни та наслідки щодо категорій оцінки відповідно до МСБО 39 та нових категорій вимірювань, що виникли внаслідок застосування МСФЗ 9 з 01.01.2018 року в Примітці 2 «ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ» до фінансової звітності, а саме: Товариство визнає такі категорії фінансових активів: фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Примітки до фінансової звітності Товариства за 2018 рік не включають всі розкриття згідно вимог МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості, а саме: недостатньо розкрито інформація стосовно фінансових інструментів, яка дозволить користувачам фінансової звітності оцінити значимість фінансових інструментів для фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства.

Продовження додатку Е

Так, оцінка фінансових інвестицій Товариства, вкладених в акції українських емітентів, здійснюється у розмірі собівартості придбання згідно МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» за вирахуванням витрат від зменшення корисності. Зауваження аудитора щодо визначення витрат від зменшення корисності фінансових інвестицій в 2018 року є основою для висловлення думки із застереженням.

Щодо відповідності політики перестрахування, в т.ч. прийняття ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладення договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 р. № 124:

Політика перестрахування Товариства відповідає встановленим законодавчим вимогам, в т.ч. прийняття страховиком ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію.

Щодо здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування:

У 2018 році Товариство здійснювало обов'язкові види страхування з дотриманням визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування.

Щодо ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя (у випадку наявності у страховика ліцензії на страхування життя):

Товариство не має ліцензії на страхування життя і, відповідно, не укладає договори страхування життя.

Щодо належного та повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя) або резерву належних виплат страхових сум (для страховика, який здійснює страхування життя):

Товариство веде облік та здійснює формування резерву заявлених, але не виплачених збитків. Протягом 2018 року резерв заявлених але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені, не нараховувались. Інформація наведена достовірно.

Щодо наявної ліцензії на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту:

Товариство є членом Об'єднання «Ядерний страховий пул» з 19 листопада 2003 року, видане Свідоцтво № 3 члена Об'єднанням «Ядерний страховий пул». Товариство здійснює організацію та провадження страхування у сфері використання ядерної енергії згідно договору про співробітництво між об'єднанням «Ядерний страховий пул» та страховиком щодо організації та провадження страхування у сфері використання ядерної енергії від 28 грудня 2015 року.

Товариство укладає договори перестрахування із страховиками-нерезидентами за умови членства цих страховиків-нерезидентів у відповідних іноземних ядерних страхових пулах. Так, протягом 2018 року укладено 36 договорів.

Операції, які не відносяться до операцій страхування, перестрахування і фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, відсутні.

Розкриття інформації про Товариство та щодо змісту статей балансу

Основні відомості про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕЛТА»

Таблиця 9

<i>Повна назва</i>	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕЛТА»
<i>Скорочене найменування</i>	ПРАТ «ВЕЛТА»
<i>Код ЄДРПОУ</i>	21559409

Продовження додатку Е

Місцезнаходження	01015, м. Київ, вул. Московська, будинок 46/2 . Тел.:(044) 254-50-85, (044) 254-48-50
Дата проведення державної реєстрації (створення):	01.12.1993 року, № 1 070 120 0000 000409
Орган, що видав свідоцтво:	Печерська районна у місті Києві державна адміністрація
Дата останнього внесення змін до установчих документів	05.04.2017 року згідно протоколу № 1 від 03.04.2017 року Печерською районною в м. Києві державною адміністрацією
Свідоцтво Держфінпослуг на право провадження діяльності на ринку фінансових послуг	Серія СТ № 85, реєстраційний номер 11100493, 21.08.2004 р.
Кількість акціонерів:	Дві фізичні особи та одна юридична особа
Розмір статутного капіталу:	20 350 тис. грн.;
Середньооблікова чисельність працівників:	27 осіб
Основні види діяльності	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя За статутом - страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням
Ліцензії на здійснення страхової діяльності - у формі добровільного страхування:	Сторок дії ліцензій - безстроковий, територія - Україна АГ 569847 - Страхування від нещасних випадків АГ 569844 - Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) АГ 569846- Страхування наземного транспорту (крім залізничного) АГ 569854 - Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) АГ 569858 - Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ АГ 569843- Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)] АГ 569856 - Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) АГ 569849 - Страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)] АГ 569842 - Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) АГ 569851- Страхування фінансових ризиків АГ 569845 - Страхування медичних витрат АЕ 284194- Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій
- у формі обов'язкового страхування:	АГ 569850 – Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) АГ 569848 – Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті АГ 569853 - Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту АГ 569852 - Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська

Продовження додатку Е

	діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру АГ 569857 - Страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів АГ 569855 - Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів
<i>Відповідальні особи</i>	Голова правління - Мельник М.П. (з 20.06.1997 року по теперішній час); Головний бухгалтер - Хілінська І.Л. (з 03.01.1994 року по теперішній час)
<i>Наявність відокремлених підрозділів</i>	не має
<i>Концептуальна основа повного комплексу фінансової звітності за 2018 рік</i>	Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), законодавство України
<i>Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання)</i>	Об'єднання „Ядерний страховий пул”

Фінансову звітність Приватного акціонерного товариства «ВЕЛТА» було складено управлінським персоналом із використанням принципів та суджень, описаних у Примітках до фінансової звітності за 2018 рік, основою яких є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).

Не поточні активи**Нематеріальні активи**

Станом на 31.12.2018 р. Товариство достовірно обліковує нематеріальні активи за МСФО 38 "Нематеріальні активи" з залишковою вартістю – 243 тис. грн., первісною вартістю – 243 тис. грн., з урахуванням оцінки здатності нематеріального активу генерувати достатні майбутні економічні вигоди для відшкодування його балансової вартості протягом використання.

Нематеріальні активи представлені безстроковими ліцензіями на страхову діяльність підприємства. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання амортизації не підлягають. Дооцінок (уцінок) від збільшення (зменшення корисності) нематеріальних активів, визнаних в складі прибутку або збитку, протягом звітного періоду відповідно до [МСБО 36](#) не було.

Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи

Оцінка, бухгалтерський облік та визнання основних засобів та інших необоротних матеріальних активів Товариства, відображених у балансі та інших формах звітності, відповідає вимогам МСФО 16 "Основні засоби". Згідно з обліковою політикою за МСФЗ, Товариство застосовує раніше переоцінену вартість до первісної вартості, як доцільну собівартість основних засобів.

Станом на 31.12.2018 р. Товариство має основні засоби з залишковою вартістю – 545 тис. грн.; первісною вартістю – 1061 тис. грн.; зносу – 516 тис. грн.

Протягом 2018 року Товариство не мало нерухомості у власності.

Товариство не має основних засобів у фінансовій оренді.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводилось прямолінійним способом, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта за вирахуванням ліквідаційної вартості.

Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Фінансові інвестиції

Товариство визначає, до якої категорії фінансових активів належать інші фінансові інвестиції відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти:

Продовження додатку Е

визнання та оцінка», станом на 31.12.2018 р. обліковує та розкриває у фінансовій звітності такі інвестиції в сумі 3940 тис. грн.

Перевіркою встановлено відсутність контролю за умов існування прав, що дають Товариству керувати значущими видами діяльності, тобто діяльністю, що суттєво впливає на результати об'єкта інвестування - частки у статутному капіталі інших підприємств в сумі 2645 тис. грн., на дохід від об'єкта інвестування. За твердженням управлінського персоналу, Товариство не користується своїми власними повноваженнями з метою впливу на результати діяльності таких об'єктів інвестування - ТОВ МАК "ТД "ПОЛІССЯ ЛТД", ТОВ "П.М.С.Г." та ПТ "ГАРАНТ-СЕРВІС".

Застереження аудиту щодо інших фінансових інвестицій – це прості іменні акції українських емітентів, які не обертаються на організованому ринку і не мають ринкових котирувань, оцінені за собівартістю придбання в розмірі 1295 тис. грн. Під час проведеної аудиторської перевірки встановлено, що акції емітента ЗАТ "Спеціалізована акціонерна страхова компанія "СПЕЦДЕКСІМСТРАХ" на суму 118 тис. грн. відсутні в обігу, не заблоковані. Акції емітента ЗАТ «Українська енергосервісна компанія» обліковуються в сумі 1176 тис. грн., відсутні в обігу, не заблоковані, емітент не перебуває в процесі припинення та планує здійснювати господарську діяльність в майбутньому. Керівництво збитків від зменшення корисності таких цінних паперів не визнає. Ми не мали змоги отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо справедливої вартості цих акцій, оскільки мали обмежений доступ до фінансової інформації щодо ринкових операцій з цими фінансовими активами. Існує невизначеність щодо можливості реалізації цих фінансових інвестицій.

Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2018 року Товариство не має у власності будь-яку нерухомість.

Поточні активи

Виробничі запаси

Запаси Товариством визнаються, оцінюються та обліковуються згідно діючим нормативним вимогам МСБО 2 „Запаси”. Запаси утримуються для споживання під час надання послуг зі страхування та управління підприємством за собівартістю. Станом на 31.12.2018 року за даними обліку та звітності Товариства виробничі запаси (паливо) обліковуються як допоміжні виробничі матеріали за первісною вартістю –1 тис. грн.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за її справедливою вартістю. Подальша оцінка дебіторської заборгованості проводиться за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. В зв'язку з коротким строком погашення дебіторської заборгованості її первісна вартість дорівнює вартості погашення.

Станом на 31.12.2018 року:

- дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги включає в себе непрострочену заборгованість на суму 2 178 тис. грн., що являє собою поточну заборгованість страхувальників та перестраховальників за договорами страхування та перестраховання, термін сплати чергового платежу за якими ще не настав. Заборгованість є поточною з терміном погашення менше року:

- дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами складає 4 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість з нарахованих доходів складає 41 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість становить 18 686 тис. грн.

При визначенні погашення дебіторської заборгованості за договорами та іншої дебіторської заборгованості Товариств враховує будь-які зміни кредитоспроможності дебітора за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати. Аудитори дійшли до висновку, що погашення дебіторської заборгованості виконується згідно умов договорів, безнадійна заборгованість відсутня.

Товариство в періоді, що перевірявся, створює резерв очікуваних збитків у сумі 8 тис. грн.

Грошові кошти. Касові та банківські операції. Облік розрахунків

Грошові кошти і їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі, а також депозити до вимоги (еквівалент грошових коштів). Грошові кошти і їх еквіваленти Товариства не обмежені щодо обміну чи використання для погашення зобов'язань принаймні протягом 12 місяців після дати балансу.

Касові операції протягом 2018 року не проводились.

Продовження додатку Е

Залишки коштів на поточних та депозитних рахунках відповідають даним аналітичного обліку та складають 29604 тис. грн.

Таблиця 10

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.
Грошові кошти на поточних рахунках в гривні	111
Грошові кошти на поточних рахунках в іноземній валюті	4649
Всього грошових коштів	4760

На депозитних рахунках:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.
<i>Не прострочені і не знецінені</i>	
- рейтинг uaA та вище	24844
- рейтинг uaA-	
Всього депозитів в банках	24 844

Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи, в якій розміщені активи страховика, що включаються до суми прийнятних активів з метою дотримання нормативу достатності активів. Рейтинг банківських установ, в яких розміщені депозитні вклади Товариства, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України.

Станом на 31 грудня 2018 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

Вплив змін валютних курсів

Функціональною валютою Товариства та валютою подання звітності є гривня.

При первісному визнанні операції в іноземній валюті перераховуються у функціональну із застосуванням поточного обмінного курсу НБУ. Залишки грошових коштів і зобов'язань на кінець року, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за курсом НБУ на кінець звітного періоду.

В фінансовій звітності від'ємне значення курсових різниць від перерахунку іноземної валюти відображено достовірно в сумі 448 тис. грн.

Частка перестраховика у страхових резервах

Перестраховання здійснюється у відповідності з законодавчими вимогами, в т.ч. прийняття страхових ризиків у перестраховання проводиться лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких є ліцензія.

Станом на 31.12.2018 року частка перестраховиків у страхових резервах визначена в сумі 6562 тис. грн.

Облік зобов'язань та забезпечень

Структура поточних зобов'язань

Інформація про зобов'язання і забезпечення, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, в цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ). Визнання, достовірність оцінки, а також аналітичний та синтетичний облік зобов'язань в цілому відповідають вимогам МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Кредиторська заборгованість за зобов'язаннями, щодо яких минув строк позовної давності, в обліку Товариства відсутня. Кредиторська заборгованість відображена за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг, відсотки не нараховуються, строк погашення заборгованості в розмірі 902 тис. грн. менше року, в тому числі:

за товари, роботи, послуги - 44 тис. грн.;

за розрахунки з бюджетом - 323 тис. грн., в т.ч. з податку на прибуток 323 тис. грн.;

за страховою діяльністю - 277 тис. грн.;

інші поточні зобов'язання складають - 258 тис. грн. із строком погашення до 3-х місяців.

Забезпечення наступних витрат і платежів

Продовження додатку Е

Станом на 31.12.2018 р. за даними обліку та звітності Товариства забезпечення наступних витрат і платежів представлені страховими резервами в сумі 12 776 тис. грн.

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

Відповідно до умов укладених договорів перестрахування страхова компанія на підставі відомих вимог страхувальників, залежно від сум фактично заявлених або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) в результаті настання страхового випадку, визначає величину частки перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків.

Станом на 31.12.2018 р. за даними обліку та звітності Товариства такі величини відсутні в зв'язку з відсутністю відомих вимог страхувальників.

Забезпечення для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на виплату відпусток працівникам Товариством в 2018 році не створювалось.

Розкриття інформації про доходи та витрати. (Звіт про сукупні доходи)

Нами було перевірено достовірність даних про правильність класифікацій та оцінки доходу, правильність визначення балансового прибутку відповідно до чинного законодавства.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від страхової діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм страхових контрактів у межах сфери застосування МСФЗ 4 «Страхові контракти» та введених для використання з 01 січня 2018 року МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями» щодо іншої діяльності.

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів за страховими контрактами і витрат за відповідними договорами перестрахування є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

Показники визнання доходів за 2018 рік наступні:

Таблиця 11

Показники	2018 року
Чисті зароблені страхові премії	20 746
Інші операційні доходи	1380
Інші фінансові доходи (проценти банків по залишкам на розрахункових рахунках та проценти по депозитним вкладам)	718
Разом:	22 844

Оренда

Товариство отримує інший операційний дохід в формі орендних платежів згідно договору оренди, в яких не передає всі ризики і користь від володіння активом. Така оренда класифікується як операційна оренда.

Витрати, пов'язані з отриманням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом. Витрати обліковуються по мірі понесення та відображення в звіті про прибутки та збитки у відповідному періоді. 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. Облік витрат ведеться згідно вимог МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Показники визнання витрат за 2018 рік наступні:

Таблиця 12

Показники	2018 рік
Собівартість реалізованих страхових послуг	386
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	189
Адміністративні витрати	6386
Витрати на збув	7857
Інші операційні витрати	1504

Продовження додатку Е

Інші витрати	320
Разом:	16 642

Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України, щорічні відпуски, забезпечення у зв'язку з тимчасовою непрацездатністю нараховуються в тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Товариства.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні підприємства, асоційовані підприємства, а також із частками в спільних підприємствах, немає. Товариство не зазнавало податкових збитків у попередніх роках. Перенесених з Декларації з податку на прибуток податкових збитків чи невикористаних пільг, які б зменшили відстрочені податки у 2018 році, не було. Поточних та/або відстрочених податків, пов'язаних із статтями, що відображаються безпосередньо за дебетом або кредитом власного капіталу, немає.

Поточний податок на прибуток визначається, виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України. Податок на прибуток за 2018 рік складає 2142 тис. грн., в тому числі від діяльності з видів страхування інших, ніж страхування життя 1230 тис. грн.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2018 рік Товариством отримано чистий прибуток у розмірі 4060 тис. грн.

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт про рух грошових коштів складено за прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів, згідно вимог МСФО 7 "Звіти про рух грошових коштів".

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність ПРАТ «ВЕЛТА» генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

У звіті про рух грошових коштів - грошові кошти і їх еквівалентів включають отримані страхові платежі, відсотки за розміщення депозитів, агентську винагороду від юридичної особи.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, та невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів Товариства та їх еквівалентів на 31.12.2018 року на рахунках у банках складає 29 604 тис. грн.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

Протягом 2018 року відбулись наступні зміни у власному капіталі, що призвели до збільшення власного капіталу:

- нерозподілений прибуток збільшено на 4060 тис. грн. та на кінець року визначається в сумі 22 314 тис. грн.;
- інші резерви (в тому числі резерв катастроф) збільшені на 624 тис. грн., визначені в сумі 4 472 тис. грн.

Розкриття інформації про зв'язані сторони

Стосовно розкриття інформації про зв'язані сторони відповідно до вимог МСБО 24 Товариство не розкриває в повній мірі у фінансовій звітності за 2018 рік таку інформацію.

Для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, ми наведемо наступну інформацію - до зв'язаних сторін Товариства або операцій зі зв'язаними сторонами в 2018 році належали:

- члени провідного управлінського персоналу Товариства – Голова та члени правління, члени наглядової ради;
- акціонери, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві - юридична особа з участю 25 % (резидент); фізична особа з участю 60 % (резидент);

Продовження додатку Е

- суб'єкти господарювання є асоційованими підприємствами – 4 особи за участю більше 20 % (резиденти).

Аудитори на дату надання аудиторського звіту отримали від Голови правління письмові заповнення щодо повного розкриття операцій з зв'язаними особами, які суттєво впливають на фінансову звітність за 2018 рік та щодо твердження про відсутність нерозкритих додаткових угод з зв'язаними сторонами.

Класифікація сум дебіторської та кредиторської заборгованості зв'язаних сторін за різними категоріями наводимо в таблиці № 13.

Таблиця 13

Операції зі зв'язаними сторонами	Вид заборгованості	2018 рік		На 31.12.2018 року
		Операції з пов'язаними сторонами, тис. грн.	Всього, тис. грн.	Заборгованість, тис. грн.
1	2	3	4	5
Надання послуг зі страхування	Дебіторська (поточна)	23 924	62781	2 178
Винагорода, виплачена ключовому керівному персоналу (всього 3 одиниці) складається із заробітної плати згідно штатного розпису, відрахувань на соціальне забезпечення та інші виплати	Кредиторська (поточна)	899	2709	0
Придбання послуг щодо господарської діяльності Товариства	Дебіторська (поточна)	422	15643	0

Аналіз показників фінансового стану ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕЛТА»

Таблиця 14

Показники фінансового стану ПРАТ «ВЕЛТА»	На 31.12.17 року	На 31.12.18 року	Нормативні значення показників
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) Характеризує, скільки на кожну гривню зобов'язань підприємство має усіх мобілізованих коштів $K_{1.1} = \frac{\text{II розділ} + \text{III розділ активу балансу}}{\text{III розділ пасиву балансу}}$	24,9	63,28	>1
1.2. Абсолютної ліквідності Характеризує, яка частка короткострокових зобов'язань може бути негайно погашена коштами на розрахунковому рахунку та інших рахунках в банках $K_{1.2} = \frac{\text{Грошові кошти}}{\text{III розділ пасиву балансу}}$	13,0	32,82	>0

Продовження додатку Е

2. Коефіцієнт автономії: Показує питому вагу власних коштів в загальній сумі ресурсів підприємства $K_2 = \frac{\text{I розділ пасиву балансу/Валюта балансу (Код рядка 1900)}}{\text{I розділ пасиву балансу}}$	0,8	0,8	>0,5
3. Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів: Показує вартість залучених підприємством коштів в розрахунку на гривню власних коштів $K_3 = \frac{\text{II розділ} + \text{III розділ пасиву балансу}}{\text{I розділ пасиву балансу}}$	0,33	0,28	0,5-1

4. Коефіцієнт маневреності: Характеризує міру мобільності власних коштів підприємства $K_4 = \frac{\text{I розділ пасиву} - \text{I розділ активу}}{\text{I розділ пасиву}}$	0,91	0,90	до збільшення
5. Коефіцієнт фінансової стійкості: Показує, яка частка поточних зобов'язань може бути погашена за рахунок Власного капіталу підприємства $K_5 = \frac{\text{I розділ пасиву}}{\text{III розділ пасиву}}$	20,2	53,4	>1
6. Коефіцієнт фінансової незалежності: Показує питому вагу власних коштів в загальній сумі заборгованості підприємства $K_6 = \frac{\text{I розділ пасиву}}{\text{II розділ} + \text{III розділ пасиву балансу}}$	3,0	3,5	до збільшення

Із наведених коефіцієнтів можна зробити висновок, що Товариство стійке і незалежне.

Фінансові показники Товариства перебувають на належному рівні, що свідчить про можливість Товариства негайно розрахуватися по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

Інформація щодо вартості чистих активів Товариства

Вартість чистих активів (нетто-активів) страховика, створеного у формі акціонерного товариства, на кінець фінансового року становить 47 883 тис. грн. та перевищує розмір зареєстрованого статутного капіталу страховика.

Розрахунок вартості чистих активів ПРАТ «ВЕЛТА» наведено в таблиці № 14, в повній мірі відповідає вимогам законодавства, зокрема, статті 155 „Статутний капітал акціонерного товариства” Цивільного кодексу України. На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2018 р., відповідно до вимог провадження страхової діяльності, аудиторами розраховано вартість нетто – активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром статутного капіталу, що передбачено статтею 30 Закону України «Про страхування».

Таблиця 15

Найменування показника	За попередній період (тис. грн.)	За звітний період (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	57757	61804
Нематеріальні активи (рядок 1000) Балансу	243	243
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1800), усього	14315	13678
Статутний капітал	20350	20350
Скоригований статутний капітал	20350	20350
Розрахункова вартість чистих активів на 31.12.2018 року: загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - сума нематеріальних активів /рядок балансу 1000/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1800)	43199	47883
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	22849	27533

Продовження додатку Е

Судові розгляди та рішення

Впродовж 2018 року у Товариства не було судових розглядів.

Невизначеність щодо майбутніх результатів непередбачуваного судового процесу або дій регуляторних органів відсутня.

Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан товариства

Дії, які можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, протягом звітного року *не відбувались*, а саме:

- прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 10 відсотків статутного капіталу;
- прийняття рішення про викуп власних акцій;
- факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі;
- прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів або прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість;
- зміну складу посадових осіб емітента;
- зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій;
- рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв;
- рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу;
- порушення провадження у справі про відшкодування емітенту збитків, завданих посадовою особою такого емітента;
- про заміну поручителя (страховика, гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів;
- прийняття рішення про виплату дивідендів;
- порушення справи про банкрутство емітента, винесення ухвали про його санацію;
- рішення вищого органу емітента або суду про припинення або банкрутство емітента;
- зміна типу акціонерного товариства.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Фактів таких подій не встановлено.

В той же час, зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Інші елементи**Основні відомості про аудиторську фірму:**

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Скорочене найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960

Продовження додатку Е

ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт» включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345;	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС
Керівник аудиторської фірми	аудитор Тигаренко В.М. (сертифікат аудитора №006083, серія «А», виданий Аудиторською палатою України 13 квітня 2006 року, дійсний до 13.04.2021 року)
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора із завдання з аудиту фінансової звітності, номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	партнер - аудитор Василевич Людмила Леонідівна (сертифікат аудитора Серія А № 005563, виданий рішенням АПУ від 25.12.2003 року № 130), номер реєстрації в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100395; аудитор Дегтярьова Ольга Миколаївна (сертифікат аудитора Серія А № 005401, виданий рішенням АПУ від 26.06.2003 р. № 124), номер реєстрації в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100397
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»

Основні відомості про умови договору про проведення аудиту фінансової звітності:

- дата та номер договору на проведення аудиту	20.02.2019 р. № 7-01/2019-А
- дата початку аудиту	20.02.2019 р.
- дата закінчення проведення аудиту	03.04.2019 р.

Партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Сертифікат аудитора Серія А № 005563, виданий рішенням АПУ від 25.12.03р. № 130


підпис

Л.Л. Василевич

Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»



В.М. Тигаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32, літ. «А»

Дата складання звіту: 03 квітня 2019 року

Методика складання Балансу (Звіт про фінансові результати, Форма №1)

Назва статті	Код рядка	Джерело інформації для заповнення	Примітка
1	2	3	4
АКТИВ			
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	Ряд. 1001 - ряд. 1002	Відображають залишкову вартість об'єктів, включених до складу нематеріальних активів відповідно до <u>П(С)БО 8</u> . Також окремо показують:
первісна вартість	1001	Сальдо за Дт рах. 12	— первісну (переоцінену) вартість нематеріальних активів. Не включають до підсумку Балансу
накопичена амортизація	1002	Сальдо за Кт субрах. 133	— суму накопиченої амортизації нематеріальних активів. Показник наводять у дужках. Не включають до підсумку Балансу
Незавершені капітальні інвестиції	1005	Сальдо за Дт рах. 15	Відображають вартість незавершених на дату балансу капітальних інвестицій в оборотні активи на будівництво, реконструкцію, модернізацію (інші поліпшення, що збільшують первісну (переоцінену) вартість необоротних
			активів), виготовлення, створення, вирощування, придбання об'єктів необоротних активів — основних засобів, нематеріальних активів, довгострокових біологічних активів (включаючи необоротні матеріальні активи, призначені для заміни діючих, та устаткування для монтажу)
Основні засоби	1010	Ряд. 1011 - ряд. 1012	Наводять залишкову вартість власних і отриманих на умовах фінансового лізингу об'єктів і орендованих цілісних майнових комплексів, що включені до складу основних засобів відповідно до <u>П(С)БО 7</u> ; вартість основних засобів, отриманих у довірче управління, на праві господарського відання або праві оперативного управління; вартість інших необоротних матеріальних активів. Також окремо показують:
первісна вартість	1011	Сальдо за Дт субрах. 101 — 109 і рах. 11	— первісну (переоцінену) вартість. Не включають до підсумку Балансу
Знос	1012	Сальдо за Кт субрах. 131 і 132	— нараховану в установленому порядку суму зносу. Показник наводять у дужках. Не включають до підсумку Балансу
Довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	Сальдо за Дт субрах. 141	— фінансові інвестиції, які відповідно до <u>П(С)БО 12</u> обліковують за методом участі в капіталі

Продовження додатку Ж

1	2	3	4
інші фінансові інвестиції	1035	Сальдо за Дт субрах. 142 і 143	— інші фінансові інвестиції (інвестиції пов'язаним та непов'язаним сторонам)
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	Сальдо за Дт субрах. 181, 182 і 183	Відображають дебіторську заборгованість фізичних та юридичних осіб, що не виникає в ході нормального операційного циклу і буде погашена після 12 місяців з дати балансу
Відстрочені податкові активи	1045	Сальдо за Дт рах. 17	Відображають суму податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню в наступних періодах у результаті тимчасової податкової різниці, що виникла між обліковою та податковою базами оцінки
<i>У цьому рядку відображають відстрочені податкові активи, визначені згідно з П(С)БО 17.</i>			
Усього за розділом I	1095	Ряд. 1000 + ряд. 1005 + ряд. 1010 + ряд. 1015 + ряд. 1020 + ряд. 1030 + ряд. 1035 + ряд. 1040 + ряд. 1045 + ряд. 1050 + ряд. 1090	
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	Сальдо за Дт рах. 20, 22, 23, 25, 26, 27, 28 (без урахування сальдо за Дт субрах. 286 і за вирахуванням сальдо за Кт субрах. 285)	Відображають загальну вартість запасів, що обліковуються згідно з П(С)БО 9. У разі відповідності ознакам істотності в додаткових статтях розшифровують інформацію про складові ряд. 1100
<i>Додатковий рядок</i> (Виробничі запаси)	1101	Сальдо за Дт рах. 20 і 22	Відображають вартість запасів малоцінних і швидкозношуваних предметів, сировини, основних і допоміжних матеріалів, палива, покупних напівфабрикатів і комплектуючих виробів, запасних частин, тари, будівельних матеріалів та інших матеріалів, призначених для споживання в ході нормального операційного циклу (у тому числі із ряд. 1100). Не включають до підсумку Балансу
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	Сальдо за Дт рах. 36 і 34 (якщо векселі одержані не відображені окремо в ряд. 1120) мінус сальдо за Кт рах. 38 (у частині заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги)	Відображають дебіторську заборгованість покупців або замовників за надані їм продукцію, товари, роботи або послуги (крім заборгованості, забезпеченої векселями, якщо таку інформацію наведено в окремій статті форми № 1). У цьому рядку потрібно відобразити чисту реалізаційну вартість дебіторської заборгованості, тобто за мінусом нарахованого резерву сумнівних боргів
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			Показники дебіторської заборгованості в разі створення щодо неї резерву сумнівних боргів наводять у формі № 1 за чистою реалізаційною вартістю
за виданими авансами	1130	Сальдо за Дт субрах. 371	Наводять залишок суми авансів, наданих іншим підприємствам у рахунок майбутніх поставок, якщо завершення розрахунків за договорами планується протягом 12 місяців з дати балансу. Інакше суми перерахованих авансів відображають у ряд. 1040 форми № 1 (див. лист Мінфіну від 29.04.2013 р. № 31-08410-07-29/13727)

Продовження додатку Ж

1	2	3	4
з бюджетом	1135	Сальдо за Дт субрах. 641 і 642 Ряд. 1135 \geq ряд. 1136	Відображають дебіторську заборгованість фінансових і податкових органів, а також переплату за податками, зборами та іншими платежами до бюджету
у тому числі з податку на прибуток	1136	Сальдо за Дт субрах. 641 (у частині податку на прибуток)	Відображають дебіторську заборгованість за розрахунками з бюджетом у частині податку на прибуток (у тому числі з ряд. 1135). Не включають до підсумку Балансу
<i>Додатковий рядок</i> (Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів)	1140	Сальдо за Дт субрах. 373 мінус сальдо за Кт рах. 38 (у частині, що належить до цієї заборгованості)	Відображають суму дебіторської заборгованості за дивідендами, процентами, роялті тощо, що нараховані та підлягають надходженню
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	Сальдо за Дт субрах. 372, 374, 375, 376, 377, 378 і 685, рах. 65 і 66 мінус сальдо за Кт рах. 38 (у частині, що належить до цієї заборгованості)	Відображають заборгованість дебіторів, що не може бути включена до інших статей дебіторської заборгованості та підлягає відображенню у складі оборотних активів
Поточні фінансові інвестиції	1160	Сальдо за Дт субрах. 352	Відображають фінансові інвестиції на строк, що не перевищує одного року, які можуть бути вільно реалізовані в будь-який момент (крім інвестицій, що є еквівалентами грошових коштів), а також суму довгострокових фінансових інвестицій, що підлягають погашенню протягом 12 місяців з дати балансу
Гроші та їх еквіваленти	1165	Сальдо за Дт рах. 30, 31, субрах. 333, 334, 335 і 351 Ряд. 1165 \geq ряд. 1166 + ряд. 1167	Відображають кошти в касі підприємства, на поточних та інших рахунках у банках, які можуть бути вільно використані для поточних операцій, грошові кошти в дорозі, електронні гроші, а також еквіваленти грошових коштів (як у національній, так і в іноземній валюті). У додаткових рядках цієї статті окремо можуть бути наведені:
<i>Додатковий рядок</i> (Готівка)	1166	Сальдо за Дт рах. 30	— грошові кошти в готівковій формі (у тому числі із ряд. 1165). Не включають до підсумку Балансу
<i>Додатковий рядок</i> (Рахунки в банках)	1167	Сальдо за Дт рах. 31	— грошові кошти на банківських рахунках підприємства (у тому числі з ряд. 1165). Не включають до підсумку Балансу
Інші оборотні активи	1190	Сальдо за Дт субрах. 331, 332, 643 і 644	Відображають суми оборотних активів, які не можуть бути включені до наведених вище статей розділу II активу форми № 1, зокрема вартість грошових документів у національній та іноземній валютах
Усього за розділом II	1195	Ряд. 1100 + ряд. 1110 + ряд. 1120 + ряд. 1125 + ряд. 1130 + + ряд. 1135 + ряд. 1140 + ряд. 1145 + ряд. 1155 + ряд. 1160 + + ряд. 1165 + ряд. 1170 + ряд. 1190	

Продовження додатку Ж

1	2	3	4
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	Сальдо за Дт субрах. 286	Відображають вартість необоротних активів і груп вибуття, утримуваних для продажу, що визначають відповідно до <u>П(С)БО 27</u>
Баланс	1300	Ряд. 1095 + ряд. 1195 + ряд. 1200	
<i>Показники ряд. 1300 гр. 3 і 4 форми № 1 повинні відповідати показникам ряд. 1900 гр. 3 і 4 форми № 1.</i>			
ПАСИВ			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	Сальдо за Кт рах. 40	Наводять зафіксовану в установчих документах суму статутного капіталу, іншого зареєстрованого капіталу, а також пайового капіталу, що формується відповідно до законодавства. Крім того, на наш погляд, тут слід відображати суму внесків до оголошеного, але ще не зареєстрованого статутного капіталу
Капітал у дооцінках	1405	Сальдо за Кт рах. 41	Наводять суму дооцінки необоротних активів і фінансових інструментів, відображену у власному капіталі
Додатковий капітал	1410	Сальдо за Кт субрах. 421	Господарські товариства показують емісійний дохід
		Сальдо за Кт субрах. 422	Показують суму іншого вкладеного засновниками підприємств (крім акціонерних товариств) капіталу, що перевищує статутний капітал
		Сальдо за Кт субрах. 423, 424, 425	Наводять вартість безоплатно отриманих підприємством від інших юридичних або фізичних осіб необоротних активів, накопичені курсові різниці, які відповідно до П(С)БО відображають у складі власного капіталу, та інші види додаткового капіталу
		Ряд. 1410 ≥ ряд. 1411 + ряд. 1412	
Резервний капітал	1415	Сальдо за Кт рах. 43	Наводять суму резервів, створених відповідно до чинного законодавства або установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку підприємства
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	Сальдо за Кт субрах. 441 (або за Дт субрах. 442)	Відображають суму нерозподіленого прибутку (сальдо за Кт субрах. 441) або непокритого збитку (сальдо за Дт субрах. 442). Суму непокритого збитку наводять у дужках і віднімають при визначенні підсумку власного капіталу
Неоплачений капітал	1425	Сальдо за Дт рах. 46	Відображають суму заборгованості власників (учасників) за внесками до статутного капіталу. Показник наводять у дужках і віднімають при визначенні підсумку власного капіталу
		Ряд. 1425 ≤ ряд. 1400	
Вилучений капітал	1430	Сальдо за Дт рах. 45	Господарські товариства відображають фактичну собівартість акцій власної емісії або часток, викуплених товариством у його учасників.
		Ряд. 1430 ≤ ряд. 1400	Показник наводять у дужках і віднімають при визначенні підсумку власного капіталу

Продовження додатку Ж

1	2	3	4
Усього за розділом I	1495	Ряд. 1400 + ряд. 1405 + ряд. 1410 + ряд. 1415 + (-) ряд. 1420 - - ряд. 1425 - ряд. 1430	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	Сальдо за Кт рах. 54	Відображають суму податку на прибуток, що підлягає сплаті в майбутніх періодах у результаті утворення тимчасової податкової різниці між обліковою та податковою базами оцінки
<i>У цьому рядку відображають відстрочені податкові зобов'язання, визначені згідно з П(С)БО 17 (коментар див. на с. 21).</i>			
Довгострокові забезпечення	1520	Сальдо за Кт субрах. 473, 474, 478 (у частині довгострокових забезпечень) Ряд. 1520 ≥ ряд. 1521	Відображають залишок коштів на довгострокові забезпечення майбутніх витрат і платежів (на забезпечення гарантійних зобов'язань, на виконання зобов'язань за обтяжливими контрактами тощо), у тому числі на довгострокові забезпечення виплат персоналу
Додатковий рядок (Довгострокові забезпечення витрат персоналу)	1521	Сальдо за Кт субрах. 474 (у частині довгострокових забезпечень виплат персоналу)	Відображають залишок забезпечень майбутніх витрат і платежів, що стосуються довгострокових виплат персоналу, нарахованих відповідно до <u>П(С)БО 26</u> (у тому числі з ряд. 1520). Не включають до підсумку Балансу
Усього за розділом II	1595	Ряд. 1500 + ряд. 1505 + ряд. 1510 + ряд. 1515 + ряд. 1520 + ряд. 1525	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	Сальдо за Кт рах. 31 (овердрафт) і 60	Відображають суму поточних зобов'язань підприємства перед банками за отриманими від них кредитами
<i>У цьому рядку не наводять інформацію про інші отримані короткострокові позики (крім банківських). Небанківські позики включають до ряд. 1690.</i>			
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	Сальдо за Кт рах. 61	Відображають суму довгострокових зобов'язань, що підлягає погашенню протягом 12 місяців з дати балансу
товари, роботи, послуги	1615	Сальдо за Кт рах. 63, 62 (якщо векселі видані не відображено окремо в ряд. 1605)	Відображають суму заборгованості перед постачальниками та підрядниками за матеріальні цінності, виконані роботи та отримані послуги (крім заборгованості, забезпеченої векселями, якщо її наводять в окремій статті форми № 1)
розрахунками з бюджетом	1620	Сальдо за Кт субрах. 641 і 642 Ряд. 1620 ≥ ряд. 1621	Наводять заборгованість підприємства за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників підприємства

Продовження додатку Ж

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	Сальдо за Кт субрах. 641 (у частині заборгованості з податку на прибуток)	Відображають заборгованість підприємства перед бюджетом з поточного податку на прибуток (у тому числі із ряд. 1620). Не включають до підсумку Балансу
розрахунками зі страхування	1625	Сальдо за Кт рах. 65	Відображають суму заборгованості за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, страхування майна підприємства та індивідуальне страхування його працівників
розрахунками з оплати праці	1630	Сальдо за Кт рах. 66	Показують заборгованість підприємства за оплатою праці, включаючи депоновану заробітну плату
Додатковий рядок (Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами)	1635	Сальдо за Кт субрах. 681	Відображають залишок суми авансів, одержаних від інших осіб у рахунок подальших поставок продукції, виконання робіт (надання послуг)
Поточні забезпечення	1660	Сальдо за Кт субрах. 471, 477, 473, 474 (у частині поточних забезпечень)	Відображають залишок коштів на забезпечення майбутніх витрат і платежів, які планується використати протягом 12 місяців з дати балансу (забезпечення оплати відпусток, забезпечення матеріального заохочення та інші поточні забезпечення)
Інші поточні зобов'язання	1690	Сальдо за Кт субрах. 372, 378, 643, 644, 684 і 685	Показують суми поточних зобов'язань, що не можуть бути включені до інших статей розділу III пасиву форми № 1
Усього за розділом III	1695	Ряд. 1600 + ряд. 1605 + ряд. 1610 + ряд. 1615 + ряд. 1620 + + ряд. 1625 + ряд. 1630 + ряд. 1635 + ряд. 1640 + ряд. 1645 + ряд. 1660 + ряд. 1665 + ряд. 1690	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	Сальдо за Кт субрах. 680	Відображають зобов'язання, пов'язані з необоротними активами і групами вибуття, утримуваними для продажу, які визначають відповідно до <u>П(С)БО 27</u>
Баланс	1900	Ряд. 1495 + ряд. 1595 + ряд. 1695 + ряд. 1700	
<i>Показники ряд. 1900 гр. 3 і 4 форми № 1 повинні відповідати показникам ряд. 1300 гр. 3 і 4 форми № 1.</i>			

Методика складання Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід, Форма №2)

Найменування статті	Код рядка	Джерело інформації для заповнення	Примітка
1	2	3	4
Розділ I. Фінансові результати			
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	Обороти за Дт субрах. 701, 702 і 703 з Кт субрах. 791 мінус оборот за Кт субрах. 704 з Дт субрах. 791	Відображають чистий дохід від реалізації продукції, товарів, робіт або послуг, тобто дохід (виручку) від реалізації за вирахуванням: — непрямих податків (ПДВ, акцизного податку); — інших податків і зборів, що сплачуються з обороту; — наданих знижок; — вартості повернених раніше проданих товарів; — доходів, які за договорами належать комітентам
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	Обороти за Кт субрах. 901, 902, 903 з Дт субрах. 791	Відображають виробничу собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг) та/або собівартість реалізованих товарів. Показник наводять у дужках
Валовий:			
прибуток	2090	Ряд. 2000 - ряд. 2050	Додатний результат
Збиток	2095		Від'ємний результат. Наводять у дужках
Інші операційні доходи	2120	Обороти за Дт рах. 71 з Кт субрах. 791 Ряд. 2120 ≥ ряд. 2121 + ряд. 2122 + ряд. 2123	Відображають суми інших доходів від операційної діяльності підприємства, крім доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), а саме дохід від: — операційних курсових різниць; — відшкодування раніше списаних активів; — операційної оренди активів (крім випадків, коли в оренду надають інвестиційну нерухомість або оренда є основним видом діяльності); — роялті; — відсотків, отриманих на залишки коштів на поточних рахунках у банках або депозитних рахунках до запитання; — отриманих безоплатно оборотних активів; — реалізації оборотних активів (крім фінансових інвестицій), необоротних активів, утримуваних для продажу, і групи вибуття; — списання кредиторської заборгованості; — визнаних штрафів, пені, неустойки тощо
Адміністративні витрати	2130	Обороти за Кт рах. 92 з Дт субрах. 791	Відображають загальногосподарські витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням підприємства. Показник наводять у дужках
Витрати на збут	2150	Обороти за Кт рах. 93 з Дт субрах. 791	Наводять витрати підприємства, пов'язані з реалізацією продукції (товарів, робіт, послуг), а саме: витрати на утримання підрозділів, що займаються збутом продукції (товарів, робіт, послуг), рекламу, доставку продукції споживачам тощо. Показник наводять у дужках

Продовження додатку 3

1	2	3	4
Інші операційні витрати	2180	Обороти за Кт рах. 94 з Дт субрах. 791	У цьому рядку відображають: — собівартість реалізованих виробничих запасів, необоротних активів, утримуваних для продажу, і групи вибуття; — втрати від операційних курсових різниць; — втрати від знецінення запасів; — відрахування на створення резерву сумнівних боргів і суми списаної понад резерв безнадійної дебіторської заборгованості; — визнані економічні (фінансові) санкції; — відрахування на забезпечення майбутніх операційних витрат; — інші витрати, що виникають у процесі операційної діяльності підприємства (крім витрат, які включають до собівартості продукції, товарів, робіт, послуг). Показник наводять у дужках
		Ряд. 2180 \geq ряд. 2181 + ряд. 2182	
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	Ряд. 2090 + ряд. 2120 - ряд. 2130 - ряд. 2150 - ряд. 2180	Додатний результат
збиток	2195	або ряд. 2120 - ряд. 2095 - ряд. 2130 - ряд. 2150 - ряд. 2180	Від'ємний результат. Наводять у дужках
Дохід від участі в капіталі	2200	Обороти за Дт рах. 72 з Кт субрах. 792	Відображають дохід, отриманий від інвестицій в асоційовані, дочірні або спільні підприємства, облік яких ведуть за методом участі в капіталі
Інші фінансові доходи	2220	Обороти за Дт рах. 73 з Кт субрах. 792	Дивіденди, відсотки (у тому числі отримані за строковими депозитними вкладками) та інші доходи від фінансових інвестицій (крім доходів, за методом участі в капіталі)
Інші доходи	2240	Обороти за Дт рах. 74 з Кт субрах. 793	У цьому рядку відображають дохід від: — реалізації фінансових інвестицій; — неопераційних курсових різниць; — зміни балансової вартості фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю (крім підприємств, основною діяльністю яких є торгівля цінними паперами); — інші доходи, що виникають у процесі господарської діяльності, але не пов'язані з операційною діяльністю
		Ряд. 2240 \geq ряд. 2241	
Фінансові витрати	2250	Обороти за Кт рах. 95 з Дт субрах. 792	Показують витрати на відсотки та інші витрати підприємства, пов'язані з позиками (крім фінансових витрат). Показник наводять у дужках
Втрати від участі в капіталі	2255	Обороти за Кт рах. 96 з Дт субрах. 792	Відображають збиток від інвестицій в асоційовані, дочірні або спільні підприємства, облік яких ведуть методом участі в капіталі. Показник наводять у дужках
Інші витрати	2270	Обороти за Кт рах. 97 з Дт субрах. 793	У цьому рядку відображають: — собівартість реалізації фінансових інвестицій; — втрати від уцінки фінансових інвестицій і необоротних активів; — втрати від неопераційних курсових різниць; — витрати підприємств (крім тих, основною діяльністю яких є торгівля цінними паперами) від зміни балансової вартості фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю; — інші витрати, що виникають у процесі господарської діяльності (крім фінансових витрат), але не пов'язані з операційною діяльністю підприємства. Показник наводять у дужках

Продовження додатку 3

1	2	3	4
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	Ряд. 2190 + ряд. 2200 + ряд. 2220 + ряд. 2240 - ряд. 2250 - ряд. 2255 - ряд. 2270 ± ряд. 2275 або ряд. 2200 + ряд. 2220 + ряд. 2240 - ряд. 2195 - ряд. 2250 - ряд. 2255 - ряд. 2270 ± ряд. 2275	Додатний результат
збиток	2295		Від'ємний результат. Наводять у дужках
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	Обороти за Кт рах. 98 з Дт рах. 79	Відображають суму витрат з податку на прибуток, визначений згідно з <u>П(С)БО 17</u> . Показник наводять у дужках
		Обороти за Дт рах. 98 з Кт рах. 79	Значають суму доходу з податку на прибуток підприємства відповідно до <u>П(С)БО 17</u>
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	Відображають єдиний показник, що включає: 1) прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування; 2) прибуток (збиток) від переоцінки необоротних активів і груп вибуття, які утворюють припинену діяльність та оцінюються за чистою вартістю реалізації. Показник визначають відповідно до <u>П(С)БО 27</u> . Суму збитку наводять у дужках	
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	Ряд. 2290 ± ряд. 2300 ± ряд. 2305 або ряд. 2295 ± ряд. 2300 ± ряд. 2305	Додатний результат
збиток	2355		Від'ємний результат. Наводять у дужках
Розділ II. Сукупний дохід			
<i>Відповідно до п. 3 розд. I НП(С)БО 1 сукупний дохід включає зміни у власному капіталі протягом звітного періоду в результаті господарських операцій та інших подій (крім змін капіталу за рахунок операцій з власниками). При цьому під іншим сукупним доходом розуміють доходи і витрати, не включені до фінансових результатів підприємства. Таким чином, у розділі II форми № 2 зазначають ті операції, які вплинули на зміни статей розділу I пасиву форми № 1 (за винятком операцій з власниками) і не були відображені на рах. 79 (з подальшим списанням на рах. 44).</i>			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	Обороти за Кт субрах. 411 і 412 мінус обороти за Дт субрах. 411 і 412	Показують суму зміни власного капіталу за рахунок дооцінки (уцінки) основних засобів і нематеріальних активів, переоцінених відповідно до <u>П(С)БО 7</u> і <u>П(С)БО 8</u> . Від'ємний результат наводять у дужках (віднімають)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	Обороти за Кт субрах. 413 мінус обороти за Дт субрах. 413	Відображають суму зміни власного капіталу за рахунок дооцінки (уцінки) фінансових інструментів, переоцінених відповідно до <u>П(С)БО 13</u> . Від'ємний результат наводять у дужках (віднімають)
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	Алгебраїчна сума ряд. 2400 — 2445	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	Відображають суму податку на прибуток, пов'язаного з іншим сукупним доходом	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	Ряд. 2450 ± ряд. 2455	
Сукупний дохід	2465	Алгебраїчна сума ряд. 2350 (або ряд. 2355) і ряд. 2460	
Розділ III. Елементи операційних витрат			

Матеріальні затрати	2500	Обороти за Дт рах. 80 або обороти за Дт рах. 23, 91, 92, 93, 94 (за винятком собівартості реалізованих запасів і товарів) з Кт рах. 20, 21, 22, 28
---------------------	------	--

Продовження додатку 3

1	2	3	4
Витрати на оплату праці	2505	Обороти за Дт рах. 81 або обороти за Дт рах. 23, 91, 92, 93, 94 з Кт рах. 66 і субрах. 471 (у частині сум забезпечень на виплату відпускних), 477 (у частині забезпечень на матеріальне заохочення)	
Відрахування на соціальні заходи	2510	Обороти за Дт рах. 82 або обороти за Дт рах. 23, 91, 92, 93, 94 з Кт рах. 65 і субрах. 471 (у частині сум страхових внесків від забезпечень на оплату відпусток), 472, 477 (у частині сум страхових внесків від забезпечень на матеріальне заохочення)	
Амортизація	2515	Обороти за Дт рах. 83 або обороти за Дт рах. 23, 91, 92, 93, 94 з Кт рах. 13	
Інші операційні витрати	2520	Обороти за Дт рах. 84 або обороти за Дт рах. 23, 91, 92, 93, 94 (за винятком собівартості реалізованих товарів і запасів) з Кт рах. 20, 21, 22, 28, 30, 31, 33, 34, 36, 37, 38, 39, 50, 51, 60, 62, 63, 64, 65, 68, субрах. 473, 474	

У розділі III форми № 2 не показують (**п. 3.37 Методрекомендацій № 433**):

— внутрішній оборот, тобто витрати, що становлять собівартість продукції (робіт, послуг), виготовленої та спожитої самим підприємством;

— собівартість реалізованих товарів і запасів.

Рядок 2520 можна заповнити за «залишковим принципом», уключивши до нього всі витрати операційної діяльності (обороты за рахунками 23, 91, 92, 93, 94) за вирахуванням витрат, відображених у ряд. 2500, 2505, 2510 і 2515 форми № 2, внутрішнього обороту, а також собівартості реалізованих товарів і запасів.

Разом	2550	Ряд. 2500 + ряд. 2505 + ряд. 2510 + ряд. 2515 + ряд. 2520
--------------	-------------	--

Розділ IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Розділ IV форми № 2 заповнюють акціонерні товариства, прості або потенційні прості акції яких відкрито продаються та купуються на фондових біржах, уключаючи товариства, що перебувають у процесі випуску таких акцій (**п. 3.38 Методрекомендацій № 433**). Ураxуйте, що на відміну від інших розділів форми № 2, у розділі IV вартісні показники наводять у гривнях з копійками.

Середньорічна кількість простих акцій	2600	\sum (Кількість простих акцій в обігу x Кількість днів (місяців), протягом яких акції перебували в обігу : Кількість днів (місяців) у звітному році)
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	Ряд. 2600 форми № 2 + Середньорічна кількість простих акцій, що надійдуть в обіг у разі конвертації всіх розбавляючих потенційних простих акцій
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	(Ряд. 2350 (або ряд. 2355) форми № 2 - Дивіденди на привілейовані акції) : Ряд. 2600 форми № 2
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	Скоригований чистий прибуток (збиток) : Ряд. 2605 форми № 2

Скоригований чистий прибуток = Чистий прибуток (збиток) (ряд. 2350 або ряд. 2355 форми № 2) - Дивіденди на привілейовані акції + Дивіденди (після сплати податків і відсотків), визнані у звітному періоді щодо розбавляючих потенційних простих акцій ± Інші доходи (витрати), що виникнуть у разі конвертації розбавляючих потенційних простих акцій.

Дивіденди на одну просту акцію	2650	Сума оголошених дивідендів : Кількість простих акцій, за якими виплачують дивіденди
--------------------------------	------	---

Додаток К

Методика складання Звіту про рух грошових коштів (Форма №3)

(за прямим методом)

Найменування статті	Код рядка	Джерело інформації для заповнення	Примітка
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
<i>Надходження від:</i>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	Аналітичні дані до обороту за Дт рах. 30, 31, субрах. 333, 335 з Кт рах. 36, 70	Відображають грошові надходження від основної діяльності, тобто від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), платежів за оренду інвестиційної нерухомості з урахуванням непрямих податків і зборів (ПДВ, акцизного податку тощо)
Повернення податків і зборів	3005	Оборот за Дт рах. 31 з Кт субрах. 641, 642	Показують отримані з бюджету на рахунки підприємства суми податків та зборів
у тому числі податку на додану вартість	3006	Оборот за Дт рах. 31 з Кт субрах. 641/Розрахунки з ПДВ	Наводять отримані з бюджету суми бюджетного відшкодування з ПДВ, заявлені до повернення шляхом зарахування грошових коштів на рахунок підприємства (у тому числі з ряд. 3005). Показник не бере участі в розрахунку руху коштів від операційної діяльності
Цільового фінансування	3010	Аналітичні дані до обороту за Дт рах. 30, 31 з Кт субрах. 377, 378, рах. 48, 64 (відповідні аналітичні рахунки обліку)	Відображають отримані для здійснення витрат на операційну діяльність підприємства надходження з бюджету і державних цільових фондів, а також кошти цільового фінансування від інших осіб
<i>Додатковий рядок</i> (Надходження від отримання субсидій, дотацій)	3011	Аналітичні дані до обороту за Дт субрах. 311 з Кт субрах. 377, 378, рах. 48, 64 (відповідні аналітичні рахунки обліку)	Розкривають інформацію про отримані з бюджетів і державних цільових фондів суми субсидій і дотацій (у тому числі з ряд. 3010). Показник не бере участі в розрахунку руху коштів від операційної діяльності
<i>Додатковий рядок</i> (Надходження авансів від покупців і замовників)	3015	Аналітичні дані до обороту за Дт рах. 30, 31, субрах. 333, 335 з Кт субрах. 681 (у частині авансів у рахунок постачання продукції (товарів, робіт, послуг)	Відображають суми отриманих підприємством попередніх оплат і авансових надходжень грошових коштів від покупців і замовників під подальше постачання продукції (товарів, робіт, послуг)
<i>Додатковий рядок</i> (Надходження від повернення авансів)	3020	Аналітичні дані до обороту за Дт рах. 30, 31 з Кт субрах. 371 (у частині авансів, пов'язаних з операційною діяльністю)	Наводять інформацію про повернені підприємству постачальниками і підрядниками суми попередньої оплати та наданих авансів грошовими коштами
<i>Додатковий рядок</i> (Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках)	3025	Аналітичні дані до обороту за Дт рах. 31 з Кт субрах. 377, 719	Відображають суми отриманих підприємством відсотків за залишками коштів на його поточних рахунках за договорами банківського рахунка
<i>Додатковий рядок</i> (Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені))	3035	Аналітичні дані до обороту за Дт рах. 30, 31 з Кт субрах. 374 (у частині неустойки, штрафів, пені)	Показують отримані підприємством грошовими коштами економічні (фінансові) санкції за порушення законодавства та умов договорів

Додатковий рядок (Надходження від операційної оренди)	3040	Аналітичні дані до обороту за Дт рах. 30, 31 з Кт субрах. 377, 713	Наводять суми грошових надходжень від операційної оренди, крім надходжень від оренди інвестиційної нерухомості та оренди, що є основним видом діяльності підприємства
--	------	--	---

Продовження додатку К

1	2	3	4
Додатковий рядок (Надходження від отримання роялті, авторських винагород)	3045	Аналітичні дані до обороту за Дт рах. 30, 31 з Кт субрах. 373, 377, 719	Відображають суми, отримані як винагорода за користування або за надання права користування будь-яким авторським і суміжним правом
Інші надходження	3095	Аналітичні дані до регістрів обліку грошових коштів у частині надходжень у результаті операційної діяльності (обороту за Дт рах. 30, 31, субрах. 333, 335 з Кт рах. 34, 65, субрах. 372, 374, 375, 377, 378, 661, 682, 683, 685, 711, 719)	Наводять інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, що не включені до ряд. 3000 — 3045 форми № 3
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	Аналітичні дані до обороту за Дт рах. 63 з Кт рах. 30, 31	Відображають грошові кошти, сплачені постачальникам і підрядникам за отримані товарно-матеріальні цінності, прийняті роботи та надані послуги
Праці	3105	Аналітичні дані до обороту за Дт рах. 66 з Кт рах. 30, 31	Показують витрачені грошові кошти на виплату працівникам заробітної плати, допомог, винагород
Відрахувань на соціальні заходи	3110	Аналітичні дані до обороту за Дт субрах. 651 (у частині ЄСВ) з Кт субрах. 311	Відображають суми сплаченого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (ЄСВ)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	Аналітичні дані до обороту за Дт субрах. 641, 642 з Кт субрах. 311, 315	Наводять загальну суму сплачених до бюджету податків і зборів
Додатковий рядок (Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток)	3116	Оборот за Дт субрах. 641/Розрахунки з податку на прибуток з Кт субрах. 311	Відображають суми сплаченого до бюджету податку на прибуток за умови, що податок конкретно не ототожнюється з фінансовою або інвестиційною діяльністю (у тому числі з ряд. 3115). Показник не бере участі в розрахунку руху коштів від операційної діяльності
Додатковий рядок (Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість)	3117	Оборот за Дт субрах. 641/Розрахунки з ПДВ з Кт субрах. 311, 315	Показують суми сплаченого до бюджету ПДВ (у тому числі з ряд. 3115). Показник не бере участі в розрахунку руху коштів від операційної діяльності
Додатковий рядок (Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів)	3118	Аналітичні дані до обороту за Дт субрах. 641, 642 з Кт субрах. 311	Наводять суми сплачених податків і зборів (обов'язкових платежів), крім ПДВ, податку на прибуток та зобов'язань з ЄСВ (у тому числі з ряд. 3115). Показник не бере участі в розрахунку руху коштів від операційної діяльності
Додатковий рядок (Витрачання на оплату авансів)	3135	Аналітичні дані до обороту за Дт субрах. 371 з Кт рах. 30, 31 (у частині авансів, пов'язаних з операційною діяльністю)	Відображають суми попередньої оплати та авансових платежів постачальникам та підрядникам за товарно-матеріальні цінності (роботи, послуги), які будуть поставлені (виконані, надані)

Додатковий рядок (Витрачання на оплату повернення авансів)	3140	Аналітичні дані до обороту за Дт субрах. 681 з Кт рах. 30, 31 (у частині авансів, пов'язаних з операційною діяльністю)	Показують суми попередньої оплати та авансових платежів, які підприємство повернуло покупцям і замовникам
---	------	--	---

Продовження додатку К

1	2	3	4
Додатковий рядок (Витрачання на оплату цільових внесків)	3145	Аналітичні дані до обороту за Дт субрах. 949 з Кт рах. 30, 31	Відображають суми сплачених грошовими коштами цільових і благодійних внесків
Інші витрачання	3190	Аналітичні дані до оборотів за Дт рах. 39, 51, 55, 61, 62, 65 (крім ЄСВ), 69, 92, субрах. 372, 374, 377, 378, 682, 683, 684, 685, 942, 947, 948, 949 з Кт рах. 30, 31, субрах. 333, 334, 335 (у частині витрачання в результаті операційної діяльності)	Наводять суми використаних грошових коштів на інші напрями операційної діяльності, не включені до ряд. 3100 — 3145 форми № 3
Чистий рух коштів від операційної діяльності			
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(Ряд. 3000 + ряд. 3005 + ряд. 3010 + ряд. 3015 + ряд. 3020 + ряд. 3025 + ряд. 3035 + ряд. 3040 + ряд. 3045 + ряд. 3095) - (ряд. 3100 + ряд. 3105 + ряд. 3110 + ряд. 3115 + ряд. 3135 + ряд. 3140 + ряд. 3145 + ряд. 3190) форми № 3	Відображають результат руху грошових коштів від операційної діяльності. Результат розрахунку може мати як додатне, так і від'ємне значення. Від'ємний результат наводять у дужках
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	Аналітичні дані до обороту за Дт рах. 30, 31 з Кт субрах. 377 (у частині надходжень від реалізації фінансових інвестицій)	Відображають суми грошових надходжень від продажу акцій або боргових зобов'язань інших підприємств, а також часток у капіталі інших підприємств (крім фінансових інвестицій, які визнають еквівалентами грошових коштів або утримують для дилерських або торговельних цілей)
Необоротних активів	3205	Аналітичні дані до обороту за Дт рах. 30, 31 з Кт субрах. 377 (у частині надходжень від реалізації необоротних активів)	Показують надходження грошових коштів від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу, і групи вибуття, а також інших довгострокових необоротних активів (крім фінансових інвестицій)
Надходження від отриманих:			
Відсотків	3215	Аналітичні дані до обороту за Дт рах. 30, 31 з Кт субрах. 373 (у частині одержаних відсотків)	Відображають надходження грошових коштів у вигляді відсотків за позиками, наданими іншим сторонам (крім позик, наданих фінансовою установою), за фінансовими інвестиціями в боргові цінні папери, за використання переданих у фінансову оренду необоротних активів тощо
Дивідендів	3220	Аналітичні дані до обороту за Дт рах. 30, 31 з Кт субрах. 373 (у частині одержаних дивідендів)	Наводять суми грошових надходжень у вигляді дивідендів від володіння акціями або частками в капіталі інших підприємств (крім фінансових інвестицій, які визнають еквівалентами грошових коштів або утримують для дилерських або торговельних цілей)

Надходження від деривативів	3225	Аналітичні дані до оборотів за Дт рах. 30, 31 з Кт субрах. 377 (у частині надходжень від деривативів)	Відображають надходження грошових коштів від ф'ючерсних, форвардних контрактів, контрактів «своп» та опціонів (за винятком тих контрактів, які укладають для основної (операційної) діяльності підприємства, або коли надходження класифікують як фінансову діяльність)
-----------------------------	------	---	---

Продовження додатку К

1	2	3	4
Додатковий рядок (Надходження від погашення позик)	3230	Аналітичні дані до оборотів за Дт рах. 30, 31 з Кт субрах. 183, 371, 377 (у частині погашення позик та повернення авансів, пов'язаних з інвестиційною діяльністю)	Підприємства (крім фінансових установ) показують суму грошових надходжень від повернення: — авансів, пов'язаних з інвестиційною діяльністю; — позик, виданих раніше іншим сторонам
Інші надходження	3250	Аналітичні дані до оборотів за Дт рах. 30, 31 з Кт субрах. 377, 681, рах. 18, 48 (у частині надходжень від різних контрагентів у результаті інвестиційної діяльності)	Наводять інші грошові надходження від інвестиційної діяльності, що не були відображені в ряд. 3200 — 3230 форми № 3
Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій	3255	Аналітичні дані до оборотів за Дт субрах. 685 з Кт рах. 30, 31 (у частині витрачання коштів на придбання інвестицій)	Відображають виплату грошових коштів для придбання акцій, боргових зобов'язань інших підприємств, а також часток участі у спільних підприємствах (крім фінансових інвестицій, які визнають еквівалентами грошових коштів або утримують для дилерських або торговельних цілей)
Необоротних активів	3260	Аналітичні дані до оборотів за Дт рах. 63, субрах. 685 (у частині витрачання коштів на придбання необоротних активів), 684 (у частині сплати %, уключених до вартості кваліфікаційних необоротних активів) з Кт рах. 30, 31	Наводять інформацію про виплату грошових коштів для придбання (створення) основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів, за винятком фінансових інвестицій. У цій статті також відображають суми сплачених відсотків, якщо вони включені до вартості будівництва (створення, вирощування тощо) необоротних активів
Виплати за деривативами	3270	Аналітичні дані до оборотів за Дт субрах. 685 з Кт рах. 30, 31 (у частині виплат за деривативами)	Відображають виплату грошових коштів за форвардними, ф'ючерсними контрактами, контрактами «своп» та опціонами (за винятком випадків, коли такі контракти укладають для основної (операційної) діяльності підприємства або виплати класифікують як фінансову діяльність)
Додатковий рядок (Витрачання на надання позик)	3275	Аналітичні дані до оборотів за Дт субрах. 183, 371, 377 з Кт рах. 30, 31 (у частині перерахування позик та авансів, пов'язаних з інвестиційною діяльністю)	Підприємства (крім фінансових установ) показують вибуття грошових коштів для надання: — авансів, пов'язаних з інвестиційною діяльністю (наприклад, у зв'язку з придбанням необоротних активів); — позик іншим сторонам
Інші платежі	3290	Аналітичні дані до оборотів за Дт субрах. 377, 681, 685 з Кт рах. 30, 31 (у частині перерахування різним контрагентам у результаті інвестиційної діяльності)	Наводять інші платежі, пов'язані з інвестиційною діяльністю та не включені до ряд. 3255 — 3275 форми № 3
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(Ряд. 3200 + ряд. 3205 + ряд. 3215 + ряд. 3220 + ряд. 3225 + ряд. 3230 + ряд. 3250) - (ряд. 3255 + ряд. 3260 + ряд. 3270 + ряд. 3275 + ряд. 3290) форми № 3	Відображають результат руху грошових коштів від інвестиційної діяльності. Значення цього рядка може бути як додатним, так і від'ємним. Від'ємний результат наводять у дужках
--	------	---	---

Продовження додатку К

1	2	3	4
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
<i>Находження від:</i>			
Власного капіталу	3300	Аналітичні дані до оборотів за Дт рах. 30, 31 з Кт рах. 40, 42, 45, 46	Показують надходження грошових коштів від розміщення акцій та інших операцій, що призводять до збільшення власного капіталу
Отримання позик	3305	Аналітичні дані до оборотів за Дт рах. 30, 31 з Кт рах. 50, 52, 55, 60 і субрах. 685	Відображають надходження грошових коштів у результаті боргових зобов'язань (позик, векселів, облігацій, а також інших видів короткострокових і довгострокових зобов'язань, не пов'язаних з операційною та інвестиційною діяльністю)
Інші надходження	3340	Аналітичні дані до оборотів за Дт рах. 30, 31 з Кт субрах. 685 (у частині інших надходжень від фінансової діяльності)	Наводять відомості про інші надходження грошових коштів, пов'язаних з фінансовою діяльністю, що не були включені до ряд. 3300 і 3305 форми № 3
<i>Витрачання на:</i>			
Викуп власних акцій	3345	Аналітичні дані до оборотів за Дт рах. 45 з Кт рах. 30, 31	Відображають виплати грошових коштів для придбання власних акцій
Погашення позик	3350	Аналітичні дані до оборотів за Дт рах. 50, 52, 55, 60, 61 і субрах. 685 (у частині погашення зобов'язань за позиковими коштами) з Кт рах. 30, 31	Показують виплати грошових коштів для погашення отриманих позик
Сплату дивідендів	3355	Аналітичні дані до обороту за Дт субрах. 671 з Кт рах. 30, 31	Відображають суми дивідендів, виплачених грошовими коштами
Додатковий рядок (Витрачання на сплату відсотків)	3360	Аналітичні дані до оборотів за Дт субрах. 684 з Кт рах. 30, 31 (у частині відсотків, які не капіталізуються, пов'язаних з позиками)	Наводять суми грошових коштів, витрачені на сплату відсотків за користування позиковим капіталом (крім сум сплачених відсотків, які капіталізуються)
Додатковий рядок (Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди)	3365	Аналітичні дані до оборотів за Дт рах. 53, 61 з Кт рах. 30, 31 (у частині погашення заборгованості з фінансової оренди)	Відображають суму сплаченої заборгованості з фінансової оренди
Інші платежі	3390	Аналітичні дані до оборотів за Дт субрах. 672, 685 з Кт рах. 30, 31 (у частині платежів, пов'язаних з фінансовою діяльністю)	Наводять інші платежі, пов'язані з фінансовою діяльністю, що не включені до ряд. 3345 — 3365 форми № 3
<i>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</i>			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(Ряд. 3300 + ряд. 3305 + ряд. 3340) - (ряд. 3345 + ряд. 3350 + ряд. 3355 + ряд.	Відображають результат руху коштів від фінансової діяльності. Значення рядка може бути як додатним, так і від'ємним. Від'ємний результат наводять у дужках

		3360 + ряд. 3365 + ряд. 3390) форми № 3	
Чистий рух грошових коштів за звітний період			
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(Ряд. 3195 ± ряд. 3295 ± ряд. 3395) форми № 3	Визначають показник руху грошових коштів за звітний період від всіх видів діяльності. Значення рядка може бути як додатним, так і від'ємним. Від'ємний результат наводять у дужках

Продовження додатку К

1	2	3	4
Залишок коштів на початок року	3405	Ряд. 1165 гр. 3 форми № 1	Відображають залишок грошових коштів на початок року, наведений у формі № 1
<i>Ряд. 3405 гр. 3 форми № 3 відповідає значенню ряд. 3415 гр. 4 форми № 3.</i>			
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	Згорнутий результат оборотів за Дт субрах. 302, 312, 314, 316, 334, 351 з Кт субрах. 714 і оборотів за Дт субрах. 945 з Кт субрах. 302, 312, 314, 316, 334, 351	Показують суму збільшення або зменшення (наводять у дужках) залишку грошових коштів унаслідок перерахунку іноземної валюти при зміні валютних курсів протягом звітного періоду
Залишок коштів на кінець року	3415	(Ряд. 3405 ± ряд. 3400 ± ряд. 3410) форми № 3	Відображають суму грошових коштів на кінець року

Додаток Л

Методика складання Звіту про власний капітал (Форма №4)

Найменування статті	Код рядка	№ графи	Дані для заповнення	Примітка
1	2	3	4	5
Залишок на початок року	4000	3	Сальдо на 01.01.2018 р. за Кт рах. 40	Відображають суму власного капіталу на початок року. Збиток (гр. 7), а також неоплачений та вилучений капітал (гр. 8 і гр. 9) наводять у дужках і віднімають при визначенні показника гр. 10 ряд. 4000 форми № 4
		4	Сальдо на 01.01.2018 р. за Кт рах. 41	
		5	Сальдо на 01.01.2018 р. за Кт рах. 42	
		6	Сальдо на 01.01.2018 р. за Кт рах. 43	
		7	Сальдо на 01.01.2018 р. за Кт субрах. 441 (або за Дт субрах. 442)	
		8	Сальдо на 01.01.2018 р. за Дт рах. 46	
		9	Сальдо на 01.01.201 р. за Дт рах. 45	
		10	(Гр. 3 + гр. 4 + гр. 5 + гр. 6 ± гр. 7 - гр. 8 - гр. 9) ряд. 4000 форми № 4	
<i>Показники, відображені у гр. 3 — 10 ряд. 4000 форми № 4, повинні відповідати показникам, наведеним у гр. 3 — 10 ряд. 4300 форми № 4 за 2017 рік, а також у ряд. 1400 — 1495 гр. 4 форми № 1 на 31.12.2017 р.</i>				
Коригування:				
Зміна облікової політики	4005	3 — 6, 8, 9	Обороти за рах. 40, 41, 42, 43, 45, 46	Відображають суми коригувань у зв'язку зі зміною облікової політики. При цьому суми коригувань за Дт рах. 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46 відображають у дужках та віднімають при визначенні показника гр. 10 ряд. 4005 форми № 4
		7	Оборот за Дт субрах. 441, 442 з Кт рахунків класів 1 — 6	
			Оборот за Дт рахунків класів 1 — 6 з Кт субрах. 441, 442	
		10	Алгебраїчна сума гр. 3 — 9 ряд. 4005 форми № 4	
Виправлення помилок	4010	7	Оборот за Дт субрах. 441, 442 з Кт рахунків класів 1 — 6	Відображають суми коригувань у зв'язку з виправленням помилок. Суми коригувань за Дт рах. 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46 наводять у
			Оборот за Дт рахунків	

			класів 1 — 6 з Кт субрах. 441, 442	дужках і віднімають при визначенні показника гр. 10 ряд. 4010 форми № 4
		3 — 6, 8, 9	Обороти за рах. 40, 41, 42, 43, 45, 46	
		10	Алгебраїчна сума гр. 3 — 9 ряд. 4010 форми № 4	

Продовження додатку Л

1	2	3	4	5
Інші зміни	4090	3 — 9	Заповнюють аналогічно ряд. 4005 і 4010 форми № 4	Відображають суми коригувань, що не увійшли до ряд. 4005 і 4010. Суми коригувань за Дт рах. 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46 наводять у дужках і віднімають при визначенні показника гр. 10 ряд. 4090 форми № 4
		10	Алгебраїчна сума гр. 3 — 9 ряд. 4090 форми № 4	
Скоригований залишок на початок року	4095	3 — 9	Ряд. 4000 ± ряд. 4005 ± ряд. 4010 ± ± ряд. 4090 форми № 4	Наводять залишок власного капіталу на початок 2016 року після внесення відповідних коригувань. Суму збитку, вилучений та неоплачений капітал (гр. 7, гр. 9 і гр. 8 відповідно) наводять у дужках
		10	(Гр. 3 + гр. 4 + гр. 5 + гр. 6 ± гр. 7 - гр. 8 - гр. 9) ряд. 4095 форми № 4	

Показники ряд. 4095 гр. 3 — 10 форми № 4 повинні відповідати показникам ряд. 1400 — 1495 гр. 3 форми № 1 на 31.12.2016 р.

Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	7	Ряд. 2350 (або ряд. 2355) гр. 3 форми № 2	Відображають суму чистого прибутку (збитку) з форми № 2. Суму збитку (ряд. 2355 гр. 3 форми № 2) наводять у дужках (віднімають)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	4	Обороти за Кт рах. 41 мінус обороти за Дт рах. 41	Відображають інший сукупний дохід після оподаткування, наведений у розділі II форми № 2. Від'ємний результат наводять у дужках
		5	Обороти за Кт субрах. 423, 424, 425 мінус обороти за Дт субрах. 423, 424, 425 (крім змін капіталу за рахунок операцій з власниками)	
		10	Алгебраїчна сума гр. 4 і гр. 5 ряд. 4110 Ряд. 4110 гр. 10 форми № 4 = = ряд. 2460 гр. 3 форми № 2	

У додаткових статтях можна наводити інформацію про складові іншого сукупного доходу в разі, якщо така інформація відповідає критеріям істотності. Причому, на нашу думку, у ряд. 4111 — 4116 слід відображати інший сукупний дохід після оподаткування (тобто за мінусом податку на прибуток, нарахованого за рахунок власного капіталу).

Додатковий рядок (Дооцінка (уцінка) необоротних активів)	4111	4	Обороти за Кт субрах. 411 і 412 мінус обороти за Дт субрах. 411 і 412	Відображають суму зміни власного капіталу за рахунок дооцінки (уцінки) основних засобів і нематеріальних активів, переоцінених відповідно до П(С)БО 7 і П(С)БО 8 (у тому числі з ряд. 4110 форми № 4). Від'ємний результат наводять у дужках. Не включають до розрахунку показника ряд. 4295
---	------	---	---	--

Додатковий рядок (Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів)	4112	4	Обороти за Кт субрах. 413 мінус обороти за Дт субрах. 413	Відображають суму зміни власного капіталу за рахунок дооцінки (уцінки) фінансових інструментів, переоцінених відповідно до П(С)БО 13 (у тому числі з ряд. 4110 форми № 4). Від'ємний результат наводять у дужках. Не включають до розрахунку показника ряд. 4295
Додатковий рядок (Накопичені курсові різниці)	4113	5	Обороти за Кт субрах. 423 мінус обороти за Дт субрах. 423	Відображають суму зміни додаткового капіталу за рахунок накопичених курсових різниць (у тому числі з ряд. 4110 форми № 4). Від'ємний результат наводять у дужках. Не включають до розрахунку показника ряд. 4295

Продовження додатку Л

1	2	3	4	5
Додатковий рядок (Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств)	4114	4	Обороти за Кт рах. 41 мінус обороти за Дт рах. 41 (у частині частки іншого сукупного доходу асоційованих, дочірніх і спільних підприємств)	Відображають частку іншого сукупного доходу асоційованих, дочірніх і спільних підприємств, облік фінансових інвестицій у які ведуть за методом участі в капіталі (у тому числі з ряд. 4110 форми № 4). Від'ємний результат наводять у дужках. Не включають до розрахунку показника ряд. 4295
		5	Обороти за Кт рах. 42 мінус обороти за Дт рах. 42 (у частині частки іншого сукупного доходу асоційованих, дочірніх і спільних підприємств)	
Додатковий рядок (Інший сукупний дохід)	4116	4	Обороти за Кт субрах. 414 мінус обороти за Дт субрах. 414	Відображають інші зміни в сукупному доході. Наприклад, сюди включають вартість безоплатно отриманих необоротних активів (у тому числі з ряд. 4110 форми № 4). Від'ємний результат наводять у дужках. Не включають до розрахунку показника ряд. 4295
		5	Обороти за Кт субрах. 424, 425 мінус обороти за Дт субрах. 424, 425 (крім змін капіталу за рахунок операцій з власниками)	
Розподіл прибутку:				
Виплати власникам (дивіденди)	4200	7	Обороти за Дт субрах. 443 з Кт субрах. 671 (крім держдивідендів)	Відображають суму нарахованих дивідендів (крім держдивідендів). Суму у гр. 7 наводять у дужках (віднімають)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	3, 7	Обороти за Дт субрах. 443 з Кт рах. 40	Відображають спрямування нерозподіленого прибутку на збільшення статутного, пайового та іншого зареєстрованого капіталу. Суму наводять одночасно у гр. 3 і гр. 7 ряд. 4205 форми № 4. Зменшення нерозподіленого прибутку у гр. 7 показують в дужках (віднімають)
Відрахування до резервного капіталу	4210	6, 7	Оборот за Дт субрах. 443 з Кт рах. 43	Відображають спрямування нерозподіленого прибутку на збільшення резервного капіталу. Суму наводять одночасно у гр. 6 і гр. 7 ряд. 4210 форми № 4. Зменшення нерозподіленого прибутку у гр. 7 наводять у дужках (віднімають)
Додатковий рядок (Сума чистого прибутку, належна до бюджету)	4215	7	Оборот за Дт субрах. 443 з Кт субрах. 671 (у частині держдивідендів)	Відображають частину чистого прибутку, що підлягає перерахуванню до бюджету відповідно до законодавства (нараховану суму держдивідендів). Зменшення нерозподіленого прибутку у гр. 7 наводять у дужках (віднімають)

Додатковий рядок (Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів)	4220	5, 7	Оборот за Дт субрах. 443 з Кт субрах. 426	Відображають формування спеціальних фондів держпідприємств за рахунок чистого прибутку. Зменшення нерозподіленого прибутку у гр. 7 наводять у дужках (віднімають)
Додатковий рядок (Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення)	4225	7	Оборот за Дт субрах. 443 з Кт рах. 66	Відображають використання чистого прибутку на виплату матеріальних заохочень працівникам підприємства. Зменшення нерозподіленого прибутку у гр. 7 наводять у дужках (віднімають)

Продовження додатку Л

1	2	3	4	5
Внески учасників:				
Внески до капіталу	4240	3, 8	Оборот за Дт рах. 46 з Кт рах. 40	Відображають збільшення зареєстрованого капіталу за рахунок внесків учасників. Суму неоплаченого капіталу у гр. 8 наводять у дужках (віднімають)
		5, 8	Оборот за Дт рах. 46 з Кт субрах. 421	
Погашення заборгованості з капіталу	4245	8	Оборот за Кт рах. 46	Відображають погашену учасниками заборгованість за внесками
Вилучення капіталу:				
Викуп акцій (часток)	4260	9	Оборот за Дт рах. 45 з Кт рах. 30, 31 і субрах. 672	Відображають фактичну собівартість викуплених власних акцій (часток). Суму наводять у дужках (віднімають)
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	9	Оборот за Дт рах. 30, 31, субрах. 377 з Кт рах. 45	У цьому рядку відображають: — виручку від перепродажу викуплених акцій (часток); — збиток від продажу акцій (часток), що покривається за рахунок емісійного доходу та нерозподіленого прибутку; — прибуток (емісійний дохід) від перепродажу раніше викуплених акцій (часток). Обороти за Дт рах. 44 (гр. 7) і субрах. 421 (гр. 5) наводять у дужках (віднімають)
		5, 9	Обороти за Дт субрах. 421 з Кт рах. 45	
		7, 9	Оборот за Дт рах. 44 з Кт рах. 45	
		5	Оборот за Дт рах. 30, 31, субрах. 377 з Кт субрах. 421	
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	3, 9	Оборот за Дт рах. 40 з Кт рах. 45	У цьому рядку відображають: — зменшення статутного капіталу на суму номінальної вартості викуплених і анульованих власних акцій (часток); — збиток від анулювання акцій (часток), що покривається за рахунок емісійного доходу або нерозподіленого прибутку; — прибуток (емісійний дохід) від анулювання раніше викуплених акцій (часток). Обороти за Дт рах. 40 (гр. 3), 44 (гр. 7) і субрах. 421 (гр. 5) наводять у дужках (віднімають)
		5, 9	Оборот за Дт субрах. 421 з Кт рах. 45	
		7, 9	Оборот за Дт рах. 44 з Кт рах. 45	
		3, 5	Оборот за Дт рах. 40 з Кт субрах. 421	
Вилучення частки в капіталі	4275	9	Оборот за Дт рах. 45 з Кт субрах. 672	Відображають інформацію про вилучення капіталу власниками при виході зі складу засновників. Обороти за Дт рах. 40 (гр. 3), 44 (гр. 7), 45 (гр. 9) і субрах. 421 (гр. 5) наводять у дужках (віднімають)
		3, 9	Оборот за Дт рах. 40 з Кт рах. 45	

		3, 8	Оборот за Дт рах. 40 з Кт рах. 46	
		5, 9	Оборот за Дт субрах. 421 з Кт рах. 45	
		7, 9	Оборот за Дт рах. 44 з Кт рах. 45	
		3, 5	Оборот за Дт рах. 40 з Кт субрах. 421	
Додатковий рядок (Зменшення номінальної вартості акцій)	4280	3, 5, 7	Оборот за Дт рах. 40 з Кт субрах. 425, 442, 672	Відображають зменшення номінальної вартості акцій. Суму у гр. 3 наводять у дужках (віднімають)

Продовження додатку Л

1	2	3	4	5
Інші зміни в капіталі	4290	Показують інші зміни в капіталі, не відображені в інших рядках форми № 4, зокрема:		
		3, 5, 6, 7	Оборот за Дт рах. 40, 42, 43 з Кт субрах. 442	— списання невідшкодованих збитків. Суми у гр. 3, 5, 6 наводять у дужках (віднімають)
		5	Оборот за Дт рахунків активів з Кт субрах. 422	— додаткові внески засновників підприємств (крім акціонерних товариств) у капітал, що перевищують їх частку у статутному капіталі, без прийняття рішення про збільшення статутного капіталу і реєстрації такого рішення в держреєстратора
		6	Оборот за Дт рах. 43 з Кт субрах. 671	— виплату дивідендів за привілейованими акціями за рахунок резервного капіталу. Суму у гр. 6 наводять у дужках (віднімають)
		7	Оборот за Дт субрах. 443 з Кт субрах. 672	— нарахування власникам товариств доходу, відмінного від дивідендів (при користуванні майновими та земельними паями тощо). Суму у гр. 7 наводять у дужках (віднімають)
		5, 8	Обороти за Дт рах. 46 з Кт субрах. 425 і за Дт субрах. 425 з Кт рах. 46	— курсові різниці за заборгованістю з внесків засновників до статутного капіталу в іноземній валюті (див. лист Мінфіну від 19.11.2013 р. № 31-08410-07-16/33606). Обороти за Дт рах. 46 (гр. 8) і субрах. 425 (гр. 5) наводять у дужках (віднімають)
Разом змін у капіталі	4295	3 — 10	Алгебраїчна сума ряд. 4100 — 4290 гр. 3 — 10 форми № 4 відповідно (з урахуванням додаткових рядків, крім ряд. 4111 — 4116)	Відображають підсумкову величину змін у складі власного капіталу за звітний період
Залишок на кінець року	4300	3 — 10	Алгебраїчна сума ряд. 4095 і 4295 гр. 3 — 10 форми № 4 відповідно	—

Показники ряд. 4300 гр. 3 — 10 форми № 4 повинні відповідати показникам ряд. 1400 — 1495 гр. 4 форми № 1 на 31.12.2016 р.

Графа 10 ряд. 4000 — 4300 форми № 4 повинна дорівнювати алгебраїчній сумі гр. 3 — 9 за ряд. 4000 — 4300 форми № 4 відповідно.

Додаток М

**Бухгалтерська фінансова звітність ПрАТ «Велта»
(2016 – 2018 рр.)**

Додаток
до Положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 2

Дата (рік, місяць, число)
 Підприємство.....Приватне акціонерне товариство "Велта".....за ЄДРПОУ
 Територія.....м.Київ.....за КОАТУУ
 Організаційно правова формаприватне акціонерне товариствоза КОПФГ
 Вид економічної діяльності.....інші види страхування, крім страхування життя.....за КВЕД
 Середня кількість працівників.....25.....
 Адреса.....01015, м.Київ, вул.Московська 46/2.....
 Одиниця виміру : тис.грн. Контрольна сума

КОДИ
2016 12 31
21559409
8038200000
233
65.12

Складено
за положеннями(стандартами)бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами бухгалтерської звітності

V

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)

на 31 ГРУДНЯ 2016 р.

Актив	Форма № 1 Код рядка	Код за ДКУД На початок звітнього періоду	1801001
			На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	243	243
первісна вартість	1001	243	243
накопичена амортизація	1002	()	()
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	477	372
первісна вартість	1011	1 015	862
знос	1012	(538)	(490)
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
Інші фінансові інвестиції	1035	5 357	3 539
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Усього за розділом I	1095	6 077	4 154
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	9	13
Виробничі запаси	1101	9	13
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	591	504
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	21	13
з бюджетом	1135		
у т.ч. з податку на прибуток	1136		
з нарахованих доходів	1140	14	41
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	14 566	15 604
Поточні фінансові інвестиції	1160		1 052
Гроші та їх еквіваленти:	1165	17 651	22 393
у тому числі в:			
готівка	1166	4	
рахунки в банках	1167	17 647	22 393
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	4 711	5 947
у тому числі в:			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183	4 711	5 947
інших страхових резервах	1184		
Усього із розділом II	1195	37 563	45 567
III. Необоротні активи, утримувані для продажу			
	1200		
Баланс	1300	43 640	49 721

Продовження додатку М

Пасив	Код рядка	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	4	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований(пайовий) капітал	1400	20 350	20 350
Капітал у дооцінках	1405	210	210
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	656	780
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8 094	13 676
Неоплачений капітал	(1425)	()	()
Видучений капітал	(1430)	()	()
Інші резерви	1435	2 511	3 055
Усього за розділом I	1495	31 821	38 071
II. Довгострокові зобов'язання та забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові забезпечення	1520		
у т.ч. довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Страхові резерви	1530	8 745	9 947
у тому числі:			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533	8 745	9 947
інші страхові резерви	1534		
Усього за розділом II	1595	8 745	9 947
III. Поточні зобов'язання та забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгострокові зобов'язання	1610		
товари, роботи, послуги	1615	1 630	252
розрахунки з бюджетом	1620	321	352
у т.ч. із податку на прибуток	1621	313	319
розрахунки із страхування	1625		
розрахунки з оплати праці	1630		
за одержаними авансами	1635	25	25
за страховою діяльністю	1650	747	916
Поточні забезпечення	1660		
Інші поточні зобов'язання	1690	351	158
Усього за розділом III	1695	3 074	1 703
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами			
Баланс	1900	43 640	49 721

Керівник



Мельник М.П.

Головний бухгалтер

Хілінська І.Л.

Продовження додатку М

Приватне акціонерне товариство "Велта"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУКОДИ
2016 12 31
21559409Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за РІК 2016 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		
Чисті зароблені страхові премії	2010	15 573	11 267
Премії підписані, валова сума	2011	34 800	28 566
Премії, передані у перестраховання	2012	19 262	16 633
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	1 202	1 316
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	1 237	650
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(336)	(304)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	1 718	52
Валовий:	2090	13 519	10 911
прибуток			
збиток	2095	()	()
Дохід(витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід(витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	()	()
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	()	()
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	5 983	9 794
Адміністративні витрати	2130	(6 503)	(6 793)
Витрати на збут	2150	(4 468)	(2 875)
Інші операційні витрати	2180	(993)	(10 487)
Фінансові результати від операційної діяльності:	2190	7 538	550
прибуток			
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	902	894
Інші доходи	2240	825	5 845
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(1 208)	(5 067)
Фінансовий результат до оподаткування:	2290	8 057	2 222
прибуток			
збиток	2295	()	()
Витрати із податку на прибуток	2300	(2 351)	(1 249)
Прибуток від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	5 706	973
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід після оподаткування	2465	5 706	973

Продовження додатку М

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	453	509
Витрати на оплату праці	2505	1 803	1 667
Відрахування на соціальні заходи	2510	382	632
Амортизація	2515	97	97
Інші операційні витрати	2520	11 282	17 606
Разом	2550	14 017	20 511

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток, що припадає на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток, що припадає на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник

Головний бухгалтер



Мельник М.П.

Хілінська І.Л.

Продовження додатку М

Приватне акціонерне товариство "Велта"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2016.12.31

21559409

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)
за РІК 2016 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 у тому числі податку на додану вартість	3005		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	916	747
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1	1
Надходження від боржників неустойки(штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040	1 820	1 246
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050	32 801	27 267
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	3 055	599
Витрачання на оплату:			
Товарів(робіт, послуг)	3100	(22 620)	(19 084)
Праці	3105	(1 445)	(1 311)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(362)	(635)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 989)	(1 965)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 344)	(1 505)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(289)	(191)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(356)	(269)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1 894)	(2 030)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(1 474)	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	()	()
Інші витрачання	3190	(6 382)	(3 154)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 427	1 681
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
— фінансових інвестицій			
— необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:	3215	-	-
— відсотків			
— дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та інш.госп.один.	3235		
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
— фінансових інвестицій	3255	(14)	()
— необоротних активів	3260	(29)	(16)
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрати на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та інш.госп.один.	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-43	-16

Продовження додатку М

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340	872	868
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 неконтрол. часткам в дочірніх підприємствах	3375 () ()		
Інші платежі	3390 () ()	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	872	868
Чистий рух коштів за звітний період	3400	2 256	2 533
Залишок коштів на початок року	3405	17 651	10 354
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	2 486	4 764
Залишок коштів на кінець року	3415	22 393	17 651

Керівник

Головний бухгалтер



Мельник М.П.

Хілінська І.Л.

Продовження додатку М

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Вилучення капіталу: Викип акцій(часток)	4260									0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265									0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270									0
Вилучення частки в капіталі	4275									0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280									
Інші зміни в капіталі	4290								544	544
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291									0
Разом змін в капіталі	4295	0	0	0	124	5 582	0	0	544	6 250
Залишок на кінець року	4300	20 350	210	0	780	13 676	0	0	3 055	38 071

Керівник

Мельник М.П.

Головний бухгалтер

Хілінська І.Л.



Продовження додатку М

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

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Велта"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Територія	М.КІІВ	за СДРПОУ	2017 12 31
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОАТУУ	21559409
Вид економічної діяльності	інші види страхування, крім страхування життя	за КОПФГ	8038200000
Середня кількість працівників	1 26	за КВЕД	230
Адреса, телефон	вулиця Московська, буд. 46 2, м. КІІВ, М.КІІВ обл., 01015		65.12
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)		2544850	
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності			v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017 р.

Форма №1 Кол 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	243	243
первісна вартість	1001	243	243
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	372	286
первісна вартість	1011	862	854
знос	1012	490	568
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	3 539	3 539
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	4 154	4 068
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	13	32
Виробничі запаси	1101	13	32
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	504	993
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	13	751
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	41	35
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	15 604	17 124
Поточні фінансові інвестиції	1160	1 052	1 052
Гроші та їх еквіваленти	1165	22 393	27 966
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	22 393	27 966
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1180	5 947	5 736
резервах збитків або резервах належних виплат	1181	-	-
резервах незароблених премій	1182	-	-
	1183	5 947	5 736

Продовження додатку М

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	45 567	53 689
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	49 721	57 757

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20 350	20 350
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у доцінках	1405	210	210
Додатковий капітал	1410	3 055	3 848
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	780	780
Перезподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	13 676	18 254
Несплачений капітал ¹	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	38 071	43 442
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	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	9 947	12 159
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	-	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	9 947	12 159
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	9 947	12 159
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видачі	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	252	220
розрахунками з бюджетом	1620	352	772
у тому числі з податку на прибуток	1621	319	742
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	25	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	916	587
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	158	577
Усього за розділом III	1695	1 703	2 156
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів, підлягаючих оцінці пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	49 721	57 757

Керівник

Головний бухгалтер



Мельник Микола Павлович

Хіліська Ірина Леонардівна

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Продовження додатку М

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Велта"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за СДРІОУ

КОДИ		
2017	12	31
21559409		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2017 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	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	16 632	15 573
премії підписані, валова сума	2011	36 669	34 800
премії, передані у перестраховання	2012	17 614	19 262
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	2 212	1 202
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(211)	1 237
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(295)	(336)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	105	1 718
Валовий:			
прибуток	2090	16 232	13 519
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3 243	5 983
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(7 480)	(6 503)
Витрати на збут	2150	(4 636)	(4 468)
Інші операційні витрати	2180	(1 063)	(993)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	6 296	7 538
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	759	902
Інші доходи	2240	-	825
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(371)	(1 208)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Продовження додатку М

Продовження додатка 2

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	6 684	8 057
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2 106)	(2 351)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	4 578	5 706
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	4 578	5 706

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	603	453
Витрати на оплату праці	2505	1 955	1 803
Відрахування на соціальні заходи	2510	488	382
Амортизація	2515	86	97
Інші операційні витрати	2520	10 448	11 282
Разом	2550	13 580	14 017

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

Головний бухгалтер



Мельник Микола Павлович

Хілінська Ірина Леонардівна

Продовження додатку М

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Велта"

Дата (рік, місяць, число) _____ за СДРГІОУ

КОДИ		
2017	12	31
21559409		

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2017 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	587	916
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1	1
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	2 212	1 820
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	34 637	32 801
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1 342	3 055
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(21 031)	(22 620)
Праці	3105	(1 594)	(1 445)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(413)	(362)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 381)	(2 989)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 683)	(2 344)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(312)	(289)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(385)	(356)
Витрачання на оплату авансів	3135	(2 718)	(1 894)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	106	1 474
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(6 840)	(6 382)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3 696	1 427
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Продовження додатку М

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(14)
несоборотних активів	3260	(-)	(29)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-43
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	763	872
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	763	872
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4 459	2 256
Залишок коштів на початок року	3405	22 393	17 651
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1 114	2 486
Залишок коштів на кінець року	3415	27 966	22 393

Керівник

Головний бухгалтер



Мельник Микола Павлович

Хілінська Ірина Леонардівна

Продовження додатку М

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	-	-	793	-	-	-	-	793
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	793	-	4 578	-	-	5 371
Залишок на кінець року	4300	20 350	210	3 848	780	18 254	-	-	43 442

Керівник

Мельник Микола Павлович

Головний бухгалтер

Хілінська Ірина Леонардівна



Продовження додатку М

Додаток
до Положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 2

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство.....Приватне акціонерне товариство "Велта".....за ЄДРПОУ
Територія.....м.Київ.....за КОАТУУ
Організаційно правова формаприватне акціонерне товариствоза КОПФГ
Вид економічної діяльності.....інші види страхування, крім страхування життя.....за КВЕД
Середня кількість працівників.....27.....
Адреса.....01015, м.Київ, вул.Московська 46/2.....
Одиниця виміру : тис.грн. Контрольна сума

КОДИ
2018 12 31
21559409
8038200000
233
65.12
V

за положеннями(стандартами)бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами бухгалтерської звітності

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 ГРУДНЯ 2018 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	243	243
первісна вартість	1001	243	243
накопичена амортизація	1002	(0)	(0)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	286	545
первісна вартість	1011	854	1 061
знос	1012	(568)	(516)
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
Інші фінансові інвестиції	1035	3 539	3 940
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Усього за розділом I	1095	4 068	4 728
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	32	1
Виробничі запаси	1101	32	1
Дебіторська заборгованість за продукцію,товари, роботи, послуги	1125	993	2 178
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	751	4
з бюджетом	1135	0	0
у т.ч. з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1140	35	41
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	17 124	18 686
Поточні фінансові інвестиції	1160	1 052	
Гроші та їх еквіваленти:	1165	27 966	29 604
у тому числі в:			
готівка	1166		
рахунки в банках	1167	27 966	29 604
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	5 736	6 562
у тому числі в:			
резервах збитків або резервах надєжних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	5 736	6 562
інших страхових резервах	1184	0	0
Усього із розділом II	1195	53 689	57 076
III. Необоротні активи,утримувані для продажу	1200	0	0
Баланс	1300	57 757	61 804

Продовження додатку М

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	4	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований(пайовий) капітал	1400	20 350	20 350
Капітал у дооцінках	1405	210	210
Додатковий капітал	1410	0	0
Резервний капітал	1415	780	780
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	18 254	22 314
Неоплачений капітал	(1425)	(0)	(0)
Вилучений капітал	(1430)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	3 848	4 472
Усього за розділом I	1495	43 442	48 126
II. Довгострокові зобов'язання та забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
у т.ч. довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Страхові резерви	1530	12 159	12 776
у тому числі:			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	12 159	12 776
інші страхові резерви	1534		
Усього за розділом II	1595	12 159	12 776
III. Поточні зобов'язання та забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгострокові зобов'язання	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	220	44
розрахунки з бюджетом	1620	772	323
у т.ч. із податку на прибуток	1621	742	323
розрахунки із страхування	1625	0	0
розрахунки з оплати праці	1630	0	0
за одержаними авансами	1635	0	0
за страховою діяльністю	1650	587	277
Поточні забезпечення	1660	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	577	258
Усього за розділом III	1695	2 156	902
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недерж. пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	57 757	61 804

Керівник

Мельник М.П.

Головний бухгалтер

Хілінська І.Л.



Продовження додатку М

Приватне акціонерне товариство "Велта"

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КО ДИ
2018 12 31
21559409

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за РІК 2018 р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Чисті зароблені страхові премії	2010	20 746	16 632
премії підписані, валова сума	2011	41 580	36 669
премії, передані у перестрахування	2012	21 043	17 614
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	617	2 212
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	826	(211)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(386)	(295)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	189	105
Валовий:	2090	20 171	16 232
прибуток			
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід(витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід(витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(0)	(0)
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(0)	(0)
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	1 380	3 243
Адміністративні витрати	2130	(6 386)	(7 480)
Витрати на збут	2150	(7 857)	(4 636)
Інші операційні витрати	2180	(1 504)	(1 063)
Фінансові результати від операційної діяльності:	2190	5 804	6 296
прибуток			
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	718	759
Інші доходи	2240	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(320)	(371)
Фінансовий результат до оподаткування:	2290	6 202	6 684
прибуток			
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати із податку на прибуток	2300	(2 142)	(2 106)
Прибуток від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	4 060	4 578
збиток	2355	(0)	(0)

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід після оподаткування	2465	4 060	4 578

Продовження додатку М

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	731	603
Витрати на оплату праці	2505	2 213	1 955
Відрахування на соціальні заходи	2510	467	488
Амортизація	2515	85	86
Інші операційні витрати	2520	12 827	10 448
Разом	2550	16 323	13 580

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, що припадає на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток, що припадає на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Мельник М.П.

Хілінська І.І.

Продовження додатку М

Приватне акціонерне товариство "Велта"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУКОДИ
2018 12 31
21559409ЗВІТ 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	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	277	587
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	1
Надходження від боржників неустойки(штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	1 021	2 212
Надходження від отримання роялті,авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	39 538	34 637
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	1 157	1 342
Витрачання на оплату:			
Товарів(робіт, послуг)	3100	(23 254)	(21 031)
Праці	3105	(1 787)	(1 594)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(462)	(413)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 193)	(2 381)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 560)	(1 683)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(165)	(312)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(468)	(385)
Витрачання на оплату авансів	3135	(5 022)	(2 718)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(187)	(106)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		
Інші витрачання	3190	(5 992)	(6 840)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2 096	3 696
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	3200	0	0
Надходження від реалізації:			
— фінансових інвестицій			
— необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
— відсотків	3215	0	0
— дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та інш.госп.один.	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
— фінансових інвестицій	3255	(365)	(0)
— необоротних активів	3260	(344)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрати на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та інш.госп.один.	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-709	0

Продовження додатку М

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	712	763
Витрачання на :			
Викуп власних акцій	3345 (0)	(0)	(0)
Погашення позик	3350 (0)	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355 (0)	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360 (0)	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365 (0)	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370 (0)	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрол.часткам в дочірніх підприємствах	3375 (0)	(0)	(0)
Інші платежі	3390 (0)	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	712	763
Чистий рух коштів за звітний період	3400	2 099	4 459
Залишок коштів на початок року	3405	27 966	22 393
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410 (461)	(461)	(1 114)
Залишок коштів на кінець року	3415	29 604	27 966

Керівник

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Мельник М.П.

Хілінська І.Л.

Продовження додатку М

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Перозподілений прибуток (збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Вилучення капіталу: Викуп акцій(часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	624	624
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін в капіталі	4295	0	0	0	0	4 060	0	0	624	4 684
Залишок на кінець року	4300	20 350	210	0	780	22 314	0	0	4 472	48 126

Керівник

Головний бухгалтер



Мельник М.П.

Хілінська І.Л.

Продовження додатку М

Примітки до фінансової звітності

за рік, що закінчився 31.12.2018 року
(період з 01 січня по 31 грудня 2018 року)
ПрАТ «Велта»

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН на 31 грудня 2018 року

в тис. грн.	Примітки	31 грудня 2017	31 грудня 2018
1	2	3	4
Активи			
<i>Непоточні активи</i>	-	-	-
Нематеріальні активи	3.1	243	243
Основні засоби	3.2	286	545
Інші фінансові інвестиції	3.4	3 539	3 940
Відстрочені податкові активи	3.12	-	-
Разом непоточні активи:		4 068	4 728
<i>Поточні активи</i>	-	-	-
Передоплати сплачені та інші оборотні активи	3.5,3.7	1 835	5
Торгова та інша дебіторська заборгованість	3.5-3.6	18 152	20 905
Грошові кошти та їх еквіваленти	3.8	27 966	29 604
Частка перестраховиків в страхових резервах	3.10	5 736	6 562
Разом поточні активи:	-	53 689	57 076
Разом активи:		57 757	61 804
Власний капітал та зобов'язання			
<i>Власний капітал</i>	-	-	-
Статутний капітал	3.22	20 350	20 350
Дооцінка	3.25	210	210
Резервний капітал та інші резерви	3.23	4 628	5 252
Нерозподілений прибуток	3.26	18 254	22 314
Разом власного капіталу, що належить акціонерам Товариства:	-	43 442	48 126
Неконтрольні частки володіння	-	-	-
Разом власного капіталу		43 442	48 126
<i>Довгострокові зобов'язання та забезпечення</i>	-	-	-
Забезпечення витрат персоналу	3.11	-	-
Страхові резерви	3.10	12 159	12 776
Разом довгострокові зобов'язання	-	12 159	12 776
<i>Поточні зобов'язання</i>	-	-	-
Торгова та інша кредиторська заборгованість	3.6,3.9	807	321

Продовження додатку М

Нараховані зобов'язання з податку на прибуток	3.20	772	323
Забезпечення витрат персоналу	3.11	-	-
Інші короткострокові зобов'язання	3.9	577	258
Разом поточні зобов'язання:	-	2 156	902
Разом власний капітал та зобов'язання	-	57 757	61 804

Голова Правління

Головний бухгалтер



М.П. Мельник

І.Л. Хілінська

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

в тис. грн.	Примітки	2018	2017
		3	4
1	2		
Чисті зароблені страхові премії	-	20 746	16 632
Премії підписані, валова сума	3.13	41 580	36 669
Премії передані в перестраховання	3.17	(21 053)	(17 614)
Зміна резервів	-	209	(2 423)
Собівартість продажу	3.19	(386)	(295)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	3.16	(189)	(105)
Валовий прибуток	-	20 171	16 232
Інші операційні доходи	3.14	1 380	3 243
Інші доходи	3.14	-	-
Витрати на збут	3.19	(7 857)	(4 636)
Адміністративні витрати	3.18-3.19	(6 386)	(7 480)
Інші операційні витрати	3.19	(1 504)	(1 063)
Фінансові доходи	3.14, 3.19	718	759
Інші витрати	3.19	(320)	(371)
Прибуток до оподаткування	-	6 202	6 684
Витрати з податку на прибуток	3.20	(2 142)	(2 106)
ПРИБУТОК ЗА РІК	-	4 060	4 578
Інші сукупні прибутки	-	-	-
УСЬОГО: СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК	-	4 060	4 578

Голова Правління

Головний бухгалтер



М.П. Мельник

І.Л. Хілінська

Продовження додатку М

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямим методом)

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

в тис. грн.	Примітки	2018	2017
		3	4
1	2		
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3.29	2 096	3 696
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3.29	(709)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3.29	712	763
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	3.29	2 099	4 459
Грошові кошти та їх еквіваленти, станом на 1 січня	-	27 966	22 393
<i>Вплив змін курсів обміну валют на залишки грошових коштів та їх еквівалентів, утримуваних в іноземних валютах</i>	-	(461)	1 114
Грошові кошти та їх еквіваленти, станом на 31 грудня	3.8	29 604	27 966

Голова Правління

М.П. Мельник

Головний бухгалтер

І.Л. Хілінська

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

в тис. грн.	Примітка	Вкладений акціонерний капітал (Примітка 3.22)	Дооцінка	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/ збиток	Інші резерви	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2016 року	-	20 350	210	780	13676	3055	38 071
Усього сукупний прибуток за рік	-	-	-	-	4 578	793	5 371
Виправлення помилок	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2017 року	3.27	20 350	210	780	18 254	3 848	43 442
Оголошені дивіденди	3.24	-	-	-	-	-	-
Зміни в капіталі	3.23 3.25	-	-	-	-	624	624
Усього сукупний прибуток за рік	3.26	-	-	-	4 060	-	4 060
Залишок на 31 грудня 2018 року	3.27	20 350	210	780	22 314	4 472	48 126

Голова Правління

М. П. Мельник

Головний бухгалтер

І.Л. Хілінська



Продовження додатку М

Опис підприємства та його діяльності:

Повна назва товариства:	Приватне акціонерне товариство "Велта"
Скорочена назва товариства:	ПрАТ «Велта»
Код ЄДРПОУ:	21559409
Організаційно-правова форма товариства:	Акціонерне товариство
Дата проведення державної реєстрації (створення):	01.12.1993 року
Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР:	№1 070 120 0000 000409
Дата проведення останньої реєстраційної дії (нова редакція статуту):	05.04.2017 року
Місцезнаходження:	01015, м. Київ, вул. Московська 46/2
Телефони, факси:	(044)254-40-05, (044)254-48-50
Офіційна сторінка в Інтернеті:	www.velta.kiev.ua
Електронна пошта (EMail)	office@velta.kiev.ua
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	11100493
Види діяльності за КВЕД:	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Дотримання фінансовою установою статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.	ПрАТ «Велта» дотримується статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.
Чисельність працівників:	27
Кількість акціонерів станом на 31.12.2017р.	3
Наявність відокремлених підрозділів	Не має
Відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів)	Офісне приміщення розташоване за адресою: м.Київ, вул. Московська 46/2, є доступним для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм та стандартів

Протягом звітного періоду Товариство здійснювало фінансово-господарську діяльність виключно в межах законодавства України.

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

ПрАТ «Велта» має ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення 12 видів добровільного та 6 видів обов'язкового страхування, які є безстроковими, країна чинності – Україна.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2018 року по 31.12.2018 року.

Згідно МСФО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» підприємство не має дочірніх підприємств (філій, представництв та інш.) та не складає консолідовану звітність.

Помилки у фінансових звітах не допускались, зміни у фінансові звіти, що пов'язані з виправленням помилок, не вносились.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність ПрАТ «Велта» за рік, який закінчився 31 грудня в 2018р., затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Наглядовою радою Товариства 07 лютого 2019 року.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не вносили зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Умови здійснення діяльності

Товариство ПрАТ «Велта» здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином, на бізнес Компанії впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час

Продовження додатку М

розвивається. Україна продовжує проведення економічних реформ і розвиток свого правового, податкового поля та законодавчої бази відповідно до потреб ринкової економіки, проте вони пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що укупі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, що ведуть бізнес в Україні. Майбутня стабільність української економіки багато в чому залежить від цих реформ і досягнень, а також від ефективності економічних, фінансових і грошових заходів, що вживаються урядом. Українська економіка слабо захищена від спадів на ринку і зниження темпів економічного розвитку в інших частинах світу. У 2017 році український уряд продовжує вживати заходи з підтримки економіки з метою подолання наслідків глобальної фінансової кризи.

Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва на те, який вплив надають умови ведення бізнесу в Україні на діяльність і фінансове становище Компанії. Майбутній економічний розвиток України залежить від зовнішніх факторів і заходів внутрішнього характеру, що вживаються урядом для підтримки зростання та внесення змін до податкової, юридичної та нормативної бази. Керівництво вважає, що ним вживаються всі необхідні заходи для підтримки стійкості і розвитку бізнесу Компанії в сучасних умовах, що склалися в бізнесі та економіці.

Заява про відповідальність Керівництва Компанії:

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ПрАТ «Велта». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Компанії на 31 грудня 2018 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2017 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображені у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

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, наступності, повноти відображення, обачності, суттєвості.

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.

На дату підписання фінансової звітності склад Керівництва Товариства не змінювався.

1. ПРИНЦИП ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Концептуальною основою фінансової звітності:

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Велта» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2018 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2018 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних вимогам актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать МСФЗ.

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає здатність Компанії реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання в процесі здійснення звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Принципи ведення бухгалтерського обліку:

Бухгалтерський облік ведеться у відповідності до законодавства України. Фінансова звітність, яка представлена, складена на основі бухгалтерських записів, які зроблені відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (ПСБО) та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку, активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, що була відповідним

Продовження додатку М

чином скоригована з метою приведення її у відповідність до МСФЗ. Коригування (трансформація) фінансової звітності включали рекласифікацію окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат по окремих статтям звіту про фінансовий стан та звіту про сукупний капітал для приведення їх у відповідність з економічною суттю операцій.

З метою забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності підприємства згідно Наказу №17-з від 03.12.2018 року на виконання вимог ст. 10 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р. № 996-XIV станом на 28 грудня 2018 року проведена інвентаризація активів і зобов'язань, під час якої перевірено і документально підтверджено їх наявність, стан і оцінка. В результаті інвентаризації в Товаристві лишку або нестачі активів не виявлено; матеріальних активів, які частково втратили свою первісну якість та споживчу властивість, застарілих, а також матеріальних та нематеріальних активів, що не використовуються, невикористаних сум забезпечення - не виявлено; зобов'язань, які не відповідають критеріям визнання не виявлено.

Принципи складання

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"). Перехід на міжнародні стандарти для складання фінансової звітності Товариство, згідно з обліковою політикою підприємства, здійснило з 01 січня 2012 року.

Національною валютою України є гривня. Отже, функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності є гривня, округлена до тисяч.

Для підготовки повного комплексу річної фінансової звітності за 2018 рік, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1), Звіт про сукупні прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати, Форма №2), Звіт про рух грошових коштів (Форма №3), Звіт про зміни капіталі (Звіт про власний капітал, Форма №4), примітки до фінансової звітності за 2018 рік, було використано концептуальну основу наступних документів в редакції чинній на 01 січня 2018 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України:

- Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).
- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).
- Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ).
- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.
- Методичний підрозділ облікової політики за МСФЗ (IFRS)/МСБО (IAS) наступний:

№ п/п	Найменування методичного підрозділу облікової політики	МСФЗ (IFRS)/МСБО (IAS)
1	Основа подання інформації	
2	Істотні оцінки, думки та припущення (Поріг суттєвості до 5% від чистого прибутку, року, що передус звітному з поправочним коефіцієнтом на можливе спотворення 0,75)	1 «Пенне застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ)
3	Основні засоби	16 «Основні засоби» (МСБО)
4	Нематеріальні активи	38 «Нематеріальні активи» (МСБО)
5	Запаси	2 «Запаси» (МСБО)
6	Знецінення активів	36 «Зменшення корисності активів» (МСБО)
7	Іноземна валюта	21 «Вплив змін валютних курсів» (МСБО)
8	Інвестиції та інші фінансові активи	9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ)
9	Фінансові інструменти	32 «Фінансові інструменти: поляння» (МСБО). 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ) (з 01.01.2018 року)
10	Затрати за кредитами та позиками	23 «Витрати за позики» (МСБО)

Продовження додатку М

11	Пенсійні зобов'язання та інші виплати персоналу	1 «Пенсії застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ) 19 «Виплати працівникам» (МСБО)
12	Оренда	17 «Оренда» (МСБО)
13	Доходи і витрати	15 «Лохіл від договорів з клієнтами» (з 01.01.2018 року)(МСФЗ)
14	Податок на прибуток	12 «Податки на прибуток» (МСБО)
15	Страховання	4 «Страхові контракти» (МСФЗ)

Основа подання інформації.

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі - МСФЗ 9) за звітній період та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі - МСБО 39) за попередній період. ПрАТ «Велта» перший раз застосувало МСФЗ 9 з 1 січня 2018 року.

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднені такі стандарти як :

МСФЗ 16 «Договори оренди».

13 січня 2016 року Рада МСФЗ опублікувала новий стандарт з обліку оренди.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття інформації з оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали у фінансової звітності відповідну інформацію, яка сумлінно представляє зміст цих угод. МСФЗ (IFRS) 16 вирішить проблему не відображення операційної оренди в фінансової звітності шляхом обов'язкового відображення всіх договорів оренди як в активах, так і в зобов'язаннях балансу Товариства. Адже МСФЗ 16 скасовує поділ оренди на операційну і фінансову. Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2019 року. На даний час керівництво Товариства оцінює вплив даного стандарту на свою фінансову звітність та припускає, що застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування».

18 травня 2017 року Рада МСФЗ (IASB) опублікувала новий стандарт, який присвячений обліку договорів страхування, — МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування». Початок обов'язкового застосування у фінансової звітності з 01 січня 2021 року або після цієї дати. Дестрокове застосування цього стандарту дозволено. Новий стандарт забезпечить рівні умови страховиків, які звітують за МСФЗ, що надасть можливість користувачам оцінити фінансову стійкість страховиків.

МСФЗ 17 приходить на заміну МСФЗ 4, який введено ще у 2004 році як тимчасовий стандарт. Проблема МСФЗ 4 є в тому, що цей стандарт дає змогу компаніям вести облік договорів страхування з використанням національних стандартів бухгалтерського обліку, внаслідок чого отримано безліч різних підходів щодо обліку договорів страхування. Як результат, інвесторам стало важко порівнювати та зіставляти фінансові показники компанії між собою. Новий стандарт приймається для того, аби уникнути проблеми "порівняння", що створена МСФЗ 4. МСФЗ 17 визначає, що всі договори страхування враховуватимуться в узгодженому порядку, а це буде корисним як інвесторам, так і страховим компаніям. Страхові зобов'язання враховуватимуться з використанням поточної (current values), а не первісної вартості (historical cost), як було раніше. Інформація регулярно оновлюватиметься, надаючи більш корисну інформацію для користувачів фінансової звітності.

Цей МСФЗ не розміщено на сайті Міністерства фінансів України. При складання звітності за 2018 Товариство застосувало МСФЗ 4 «Страхові контракти».

2. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречно та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Продовження додатку М

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Облікова політика звітного 2018 року відповідна до облікової політики, що застосовувалась в попередньому звітному році.

Облікова політика Товариства визначена наказом про облікову політику № 21 від 29 грудня 2014 року згідно з міжнародними стандартами фінансового обліку та звітності, в який в 2017 році внесено зміни в частині змін чинного законодавства.

Основні положення облікової політики

Облікова політика Товариства встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складення та подання фінансової звітності. Метою облікової політики є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Товариства містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких протягом року є обов'язковими.

Облікова політика підприємства базується на складових міжнародних стандартах бухгалтерського обліку: безперервності діяльності, постійності правил бухгалтерського обліку, обачливості, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності вхідного балансу, пріоритету змісту над формою, оцінюванні, відкритості, консолідації, суттєвості, конфіденційності.

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

Основні положення облікової політики Товариства:

1. Прямолінійна амортизація основних засобів.
2. Прямолінійна амортизація нематеріальних активів.
3. Відображення вартості основних засобів - модель справедливої вартості.
4. Ліквідаційна вартість визначається для об'єктів нерухомості окремо за кожним об'єктом.
5. Списання 100% вартості МНМА при передаванні в експлуатацію.
6. Оцінка вибуття запасів за методом FIFO.
7. Оцінка фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства за методом участі у капіталі, інших інвестицій в акції та корпоративні права - за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.
8. Відображення наданих та отриманих безпроцентних позик за сумою погашення.
9. Нарухування резерву незароблених премій за методом «1/4» з усіх видів страхування, врахування страхових премій для визначення РНП з коефіцієнтом 0,8.
10. Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.
11. За орієнтовний поріг суттєвості до активів і зобов'язань величина вираховується від питомої ваги значення по бухгалтерським рахункам від прийнятого порога суттєвості в розмірі 1 тис. грн. Узгоджена базова величина є чистий прибуток після оподаткування.

Зміни в облікових політиках та поданні.

У липні 2014 року РМСБО випустила остаточну версію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. МСФЗ 9 замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Товариство почало застосування МСФЗ 9, випущеного в липні 2014 року, з 1 січня 2018 року. Вимоги МСФЗ 9 представляють суттєву зміну вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Новий стандарт вносить фундаментальні зміни в облік фінансових активів та окремих аспектів обліку фінансових зобов'язань.

Класифікація - фінансові активи та фінансові зобов'язання

МСФЗ 9 передбачає новий підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами, і характеристики пов'язаних з ними грошових потоків. МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL). Цей стандарт скасував існуючу згідно з МСБО 39 класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитив і дебіторської заборгованості та наявних для продажу.

У МСФЗ 9 великою мірою зберіглися існуючі вимоги МСБО 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань.

Зменшення корисності

МСФЗ 9 замінив модель «понесених збитків», що використовувалася відповідно до МСБО 39, на модель

Продовження додатку М

«очікуваних кредитних збитків» (ELC). Нова модель знецінення також застосовується до певних кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії, але не до інвестицій в акціонерний капітал. Відповідно до МСФЗ 9 кредитні збитки визнаються раніше, ніж згідно з МСБО 39.

Перехід

Зміни в обліковій політиці в результаті застосування МСФЗ 9 були застосовані ретроспективно, за винятком ситуацій, зазначених нижче:

- Порівняльні дані за попередні періоди не були перераховані. Різниця між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9, були визнані в складі нерозподіленого прибутку станом на 1 січня 2018 р. Відповідно, інформація, представлена за перший квартал 2017 року та станом на 31 грудня 2017 року не відображає вимоги МСФЗ 9, і тому не може бути порівняною з інформацією, представленою за перший квартал, що закінчився 31 березня 2018 року згідно з МСФЗ 9. Відповідно, інформація, представлена за 2017 рік не відображає вимоги МСФЗ 9, і не може бути порівняною з інформацією, представленою за 2018 рік згідно з МСФЗ 9.

- Визначення бізнес-моделей, у рамках яких утримуються фінансові активи, були зроблені виходячи з фактів і обставин, що існували на дату першого застосування.

- Якщо фінансовий інструмент мав незначний кредитний ризик станом на 1 січня 2018 р., то Товариство визначило, що значного збільшення кредитного ризику за активом з моменту первісного визнання не відбулося.

Докладна інформація про зміни та наслідки щодо категорій оцінки відповідно до МСБО 39 та нових категорій вимірювань, що виникли внаслідок застосування МСФЗ 9 з 01.01.2018 року викладена нижче.

У тисячах гривень

	Інформація про фінансові інструменти	Примітки	Попередня класифікація згідно з МСБО 39	Нова класифікація згідно з МСФЗ 9	Попередня балансова вартість згідно з МСБО 39	Нова балансова вартість згідно з МСФЗ 9
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти Резерв під збитки (не нараховується)	Грошові кошти розміщені на рахунках у фінансово стабільних банках (тобто з високим кредитним рейтингом)	3.8	Номінальна вартість	Номінальна вартість	4 760	4 760
Інвестиції в цінні папери Резерв під збитки (не нараховується)	Включають акції українських емітентів, які не обертаються на організованому біржовому ринку	3.4	Наявні для продажу	Справедлива вартість через прибуток або збиток	1 295	1 295
Депозити Резерв під збитки (не нараховується)	Депозити розміщені на рахунках у фінансово стабільних банках, на дату складання фінансової звітності за 2018 рік відсотки сплачені повністю.	3.8	Номінальна вартість	Амортизована собівартість	24 844	24 844
Частки участі у капіталі інших компаній Резерв під збитки (не нараховується)	Товариство є власником частки меншості у капіталі Компанії, акції якої не котируються на фондовій біржі та у капіталі Компанії з відсутністю контролю. Відповідно до МСБО 39, ця частка класифікується у категорію для подальшого продажу і оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням знецінення відповідно до МСБО 39.46(с) (знецінення не виявлено).	3.4	Наявні для продажу	Справедлива вартість через прибуток або збиток	2 645	2 645
Інші фінансові активи Резерв під збитки (нараховано 8 тис. грн.)	Дебіторська заборгованість складається із заборгованості підприємств-юридичних осіб. Компанія є досить ефективною у стягненні дебіторської заборгованості. Товариство визнає резерв під збитки від знецінення дебіторської заборгованості, простроченої понад 90 днів, у розмірі 4%.	3.5	Інша дебіторська заборгованість	Справедлива вартість через прибуток або збиток	18 731	18 731

Продовження додатку М

Усього фінансових активів					52 275	52 275
Фінансові зобов'язання						
Інші фінансові зобов'язання	Компанія має непрострочену кредиторську заборгованість за основною діяльністю перед постачальниками.	3.9	Справедлива вартість через прибуток або збиток	Справедлива вартість через прибуток або збиток	258	258
Усього фінансових зобов'язання					258	258

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

Судження, оцінки і припущення в МСФЗ-звітності

Управлінський персонал використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю», у звіті про фінансовий стан на кінець звітного періоду.

Основні судження

До кола осіб Товариства, які мають право виносити професійне судження при складанні фінансової звітності входять спеціалісти бухгалтерсько-фінансового сектору.

Основні судження, які покладені в основу фінансової звітності за 2018 рік були такі, але не виключно:

✓ формування облікової політики та її зміни – політика є незмінною з 2012 року, окрім змін, що вносяться згідно вимог чинного законодавства;

✓ припущення про безперервність - фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, *управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. При цьому, управлінський персонал визнає значне зменшення вартості активів при анулюванні фінансових інвестицій, що призведе до невідповідності законодавчим вимогам щодо капіталу Товариства. Але активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків. Крім того, управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня;*

✓ критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання;

✓ потреба в перегляді облікових оцінок;

✓ дата переходу на МСФЗ (МСФЗ 1) - перехід на Міжнародні стандарти для складання фінансової звітності товариство, згідно з обліковою політикою підприємства, здійснило з 01 січня 2012 року. Згідно вимогам МСФО 1 «Подання фінансової звітності», надаємо порівняльну інформацію, що відображена в балансі станом 31.12.2017, 31.12.2018 роки та звітах про фінансові результати, про рух грошових коштів, про зміни у власному капіталі за 2017 і 2018 роки для розуміння фінансової звітності поточного періоду;

✓ судження, пов'язані з отриманням контролю (визначення покупця, дати переходу контролю) (МСФЗ 3, 10);

оцінка значимості страхового ризику за кожним окремим контрактом (МСФЗ 4);

класифікація непоточних активів (або ліквідаційних груп) як утримуваних для продажу або утримуваних для розподілу власникам (МСФЗ 5);

✓ судження щодо припиненої діяльності (МСФЗ 5);

Продовження додатку М

- ✓ характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається протягом періоду та на кінець звітної періоду, та яким чином суб'єкт господарювання управляє цими ризиками (МСФЗ 7)
- ✓ класифікація фінансових інструментів (МСФЗ 9 з 01.01.2018 року) - керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте, як що існують невизначеності, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором, може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів;
- ✓ судження щодо спільно контрольованих операцій та спільних підприємств (МСФЗ 11) та судження щодо контролю та суттєвого впливу (МСФЗ 12) - станом на 31.12.2017р. Товариство не має контролю над об'єктами інвестування;
- ✓ неможливість застосування окремих вимог МСФЗ (МСБО 1) - під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийнятті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам;
- ✓ згорання статей фінансової звітності (МСБО 1) - Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або збирати взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно;
- ✓ розмежування на поточні та непоточні активи та зобов'язання (МСБО 1) - класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні / не поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними компанією в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).
- ✓ ознаки знецінення активів (МСБО 2, 16, 36, 38, 39,40, МСФЗ 9);
- ✓ використання ставок дисконтування - станом на 31.12.2018 ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 10-14% річних;
- ✓ обрання та застосування облікових політик, обліку змін в облікових політиках, змін в облікових оцінках та виправленні помилок попереднього періоду (МСБО 8);
- ✓ класифікація подій після звітної дати на коригуючі та некоригуючі (МСБО 10);
- ✓ перенесення податкового збитку на майбутній період визнається виходячи з судження керівництва, що отримання достатнього оподаткованого прибутку, який можна буде зменшити на невикористані податкові збитки, є ймовірним, та що строк дії цих податкових збитків не закінчується згідно з чинним податковим законодавством. Суми відстрочених податків оцінюються за використанням ставок податку, що будуть застосовуватися, коли очікується, що тимчасова різниця буде реалізована. Ефективна ставка податку на прибуток буде відрізнятися від нормативних ставок податку на прибуток; ймовірність, що буде отримано оподаткований прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню (МСБО 12) та інформація щодо ставок оподаткування наведена у Примітці 3.12. розділ «Відстрочені податки»;
- ✓ конфігурація економічних вигід від основних засобів та нематеріальних активів та її зміни (МСБО 17, 38) - інформація наведена у Примітках 3.1., 3.2.;
- ✓ класифікація оренди на фінансову та операційну (МСБО 17) – Товариство класифікує оренду як операційну;
- ✓ визначення відносин і операцій між зв'язаними сторонами, ознаки "ринковості" угод між зв'язаними сторонами (МСБО 24);
- ✓ припущення, які відображають найкращу оцінку управлінським персоналом комплексу економічних умов, що існують протягом решти строку корисної експлуатації активу (МСБО 36);
- ✓ склад забезпечень та умов їх визнання (МСБО 37);
- ✓ умовні активи та зобов'язання (МСБО 37).

Принципи оцінки

Активи та зобов'язання Товариства оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Тому методи оцінки активів та зобов'язань базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Через оцінку активів та зобов'язань надходить інформація про загальну вартість майна Товариства, його зобов'язань, про вартість окремих статей балансу. Не підлягає оцінці готівка та стандартні зобов'язання.

Продовження додатку М

Фінансова звітність підготовлена на основі первісної вартості (активи та зобов'язання обліковуються, як правило за вартістю їх придбання чи виготовлення), ринкової вартості, справедливої вартості, балансової вартості в залежності від категорії активів та зобов'язань.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінювались у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Використання оцінок і думок

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСФО та 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 послідовні 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 дебіторської заборгованості;
- визнання резервів.

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. Технічні резерви формуються на підставі інформації, що є зараз. Проте кінцеві зобов'язання можуть змінюватися в результаті наступних подій. Достатність страхових технічних резервів контролюється на регулярній основі за допомогою проведення оцінки адекватності зобов'язань з залученням актуарія відповідно МСФО 4 «Страхові контракти».

Оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку Товариства поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу і похідні фінансові інструменти.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента, з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Початкова оцінка фінансового активу чи зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, якщо це фінансовий актив чи зобов'язання, яке не класифікується як фінансовий інструмент, за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

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 незв'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.

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб компанії оцінювали і враховували очікувані кредитні збитки по всім відповідним фінансовим активам (в основному, це боргові цінні папери, дебіторська заборгованість, включаючи дебіторську заборгованість по оренді, активи за договорами відповідно до IFRS 15, позики), починаючи з моменту первинного придбання фінансового інструменту.

Так, відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків, в результаті застосування МСФЗ 9, Товариство визнає очікувані кредитні збитки та їх зміну на кожну звітну дату, відображаючи зміни кредитного ризику від дати первинного визнання.

Продовження додатку М

Рівні ієрархії справедливої вартості

Товариство здійснює безперервні оцінки ризиків із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

До третього рівня ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань Товариство відносить ті неспостережні вихідні дані, за якими оцінка не базується на вимірних ринкових даних.

Ціна виходу визначається очікуваннями щодо майбутніх грошових потоків, пов'язаних з фінансовими активами з точки зору Товариства, які обліковуються на дату оцінки. Товариство планує отримати грошові потоки від активу при його продажу.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості
(тис. грн.)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Дата оцінки	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17
Інвестиції в торговому портфелі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції, що утримуються для продажу	-	-	-	-	3 940	3 539	3 940	3 539
Корпоративні права	-	-	-	-	-	-	-	-

У Товариства за звітний період немає переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості 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 думки 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 та видами резервів.

Облікова політика Товариства визначає порядок створення та використання резервів на підставі чинного законодавства та нормативних актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Забезпечення

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

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, незначна.

Відкладений податок

Тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні підприємства, асоційовані підприємства, а також із частками в спільних підприємствах, немає. Товариство не зазнавало податкових збитків у попередніх роках. Перенесених з Декларації з податку на прибуток податкових збитків чи невикористаних пільг, які б зменшили відстрочені податки у 2018 році, не було. Поточних та/або відстрочених податків, пов'язаних зі статтями, що відображаються безпосередньо за дебетом або кредитом власного капіталу, немає.

3. РОЗКРИТТЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ на 31.12.2018 року**АКТИВИ****3.1 Нематеріальні активи станом**

Нематеріальні активи – це активи, які не мають матеріальної форми, забезпечують певні права та утримуються Товариством з метою використання протягом періоду більше одного року в процесі своєї діяльності.

Об'єкт нематеріальних активів визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням, та його собівартість може бути достовірно оцінена.

Продовження додатку М

Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації з вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисної експлуатації амортизуються прямолінійним методом на систематичній основі протягом очікуваного строку їх корисного використання, але не більше 10 років. При цьому ліквідаційна вартість нематеріальних активів Товариства встановлена рівною нулю. Нарахування амортизації починається з моменту, коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією, та припиняється на дату, коли припиняється визнання цього активу.

Такі нематеріальні активи на балансі Товариства не обліковуються.

Нематеріальні активи визнаються Товариством та відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

На дату звіту нематеріальні активи враховуються за моделлю первісної вартості з урахуванням можливого зменшення корисності відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Об'єктами нематеріальних активів Товариства відносяться предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або в комплектації становить суму згідно чинного

ліцензії Товариства безстрокові - нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизується.

3.2 Основні засоби станом

Основні засоби Товариства – це активи у матеріальній формі, які утримуються з метою використання їх в процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для адміністративних цілей. До основних засобів Товариства відносяться предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або в комплектації становить суму згідно чинного законодавства.

Придбані основні засоби та інші необоротні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів, сплачених (витрачених) на їх придбання.

Зміна первісної вартості допускається лише у випадках поліпшення – добудови, дообладнання, реконструкції з відображенням витрат за відповідними рахунками капітальних інвестицій, часткової ліквідації об'єкта або його переоцінки.

Завершені витрати для поліпшення об'єкта основних засобів – на добудову, реконструкцію, модернізацію, капітальний ремонт основних засобів відносяться на збільшення їх вартості.

Вартість робіт, здійснених для підтримання об'єкту в придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх вигод від його використання, та витрати з ремонту та технічного обслуговування, не впливають на балансову вартість об'єкту та відносяться на витрати, коли вони понесені.

Експлуатаційні витрати на основні засоби визнаються у міру їх виникнення у складі адміністративних витрат.

Припиняється визнання балансової вартості об'єкта основних засобів після вибуття або коли не очікується майбутніх економічних вигод від його використання.

Основні засоби визнаються Товариством, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Нарахування амортизації в фінансовому обліку здійснюється Товариством по кожному об'єкту основних засобів прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта, який визначається при введенні його в експлуатацію і призупиняється на період реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації.

Нарахування амортизації здійснюється щомісячно і починається з місяця, наступного за тим, в якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання, у спосіб передбачений комісією.

Амортизація активу припиняється 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.

Класифікація основних засобів здійснюється по групам основних засобів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства.

Основні засоби на 31.12.2018 року обліковуються по таким групам:

- машини та обладнання (включаючи офісне обладнання);
- транспортні засоби.

Протягом 2018 року Товариство не мало нерухомості у власності.

Терміни амортизації, які приблизно відповідають розрахунковим термінами корисного використання відповідних активів, наводяться в таблиці нижче:

Продовження додатку М

	Строк корисного використання, років	Метод нарахування амортизації
Машини та обладнання	5	Прямолінійний
Транспортні засоби	10	Прямолінійний

Інформацію про основні засоби за 2018 рік надано в таблиці :

Показники (тис. грн.)	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Разом
Залишок на 31.12.17.			
первісна вартість	238	616	854
знос	185	383	568
балансова вартість	53	233	286
Коригування, здійснені станом на 01.01.18.			
Залишок згідно Балансу на 01.01.18.			
первісна вартість	238	616	854
знос	185	383	568
балансова вартість	53	233	286
Зміни за рік, який закінчується 31.12.18.			
Переоцінка			
первісна вартість	-	-	-
знос	-	-	-
Збільшення в результаті ремонту та інших покращень, які використовуватимуться протягом більше одного періоду			
первісна вартість	-	-	-
знос	-	-	-
Надійшло			
первісна вартість	34	310	344
знос	-	-	-
балансова вартість	34	310	344
Вибуло			
первісна вартість	137	-	137
знос	137	-	137
балансова вартість	-	-	-
Нарахована амортизація за рік	24	61	85
Залишок на 31.12.18.			
первісна вартість	135	926	1 061
знос	72	444	516
балансова вартість	63	482	545

Повністю амортизовані активи

Об'єкти офісної техніки та обладнання, які були включені до складу основних засобів та відображені станом на 1 грудня 2018 року за первісною вартістю у сумі 137 тис. грн., були повністю зношені та амортизовані та списані з балансу у 2018 році. Ринкова вартість на такі об'єкти відсутня.

Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або продажу в звичайному ході діяльності.

Продовження додатку М

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити. Товариство не має інвестиційної нерухомості.

3.3 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». Договори оренди, в яких Товариство не передає всі ризики і користь від володіння активом, класифікується як оперативна оренда.

Станом на звітну дату Товариство не має операцій з фінансовою оренди.

Товариство орендує приміщення, в якому фактично знаходиться, за договором оренди.

Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди.

Орендоване приміщення знаходиться за адресою: м. Київ, 01015, вул. Московська 46/2. Компанія несе витрати по утриманню орендованого приміщення.

3.4 Фінансові інструменти

Фінансові інструменти класифікуються та обліковуються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання".

Фінансові активи і зобов'язання визнаються у Балансі тоді, коли Товариство стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

Під час первісного визнання фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування витрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу.

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються в подальшому або за справедливою вартістю, або за амортизованою собівартістю.

Відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків, в результаті застосування МСФЗ 9, Товариство визнає очікувані кредитні збитки та їх зміну на кожну звітну дату, відображаючи зміни кредитного ризику від дати первісного визнання.

Товариство створює резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами в разі зменшення їх корисності та якщо на звітну дату наявні об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу.

До фінансових активів Товариства належать:

- *Фінансові інвестиції*, в т.ч.:
 - цінні папери до погашення, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збиток;
 - цінні папери наявні для продажу (при намірі володіння протягом невизначеного періоду, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів);
 - інші фінансові інвестиції;
 - *Грошові кошти та їх еквіваленти*;
 - *Дебіторська заборгованість*;
 - *Інші фінансові активи*;
- До фінансових зобов'язань включаються:
 - фінансові зобов'язання, призначені для перепродажу;
 - фінансові гарантії;
 - інші.

Фінансові інвестиції

Наприкінці 2017 року Товариство виконало початковий аналіз впливу застосування МСФЗ 9.

Метою цього аналізу було визначення статей, які вимагають потенційних коригувань з огляду на вимоги МСФЗ 9.

Фінансові інвестиції Товариство оцінює згідно МСБО 9 за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших

Продовження додатку М

випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

При оцінці справедливої вартості застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Підприємство не має на Балансі довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі, так як згідно МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» підприємство не має контролю та суттєвого впливу (повноважень брати участь в прийнятті рішень з фінансової та операційної політики) на об'єкти інвестування.

Довгострокові фінансові інвестиції підприємства складаються з акцій та часток господарських товариств, які обліковуються в Балансі у складі Інших фінансових інвестицій.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Станом на 31.12.2018 року за даними обліку та звітності Товариства довгострокові інші фінансові інвестиції складають – 3 940 тис. грн. та включають: акції українських емітентів, які не обертаються на організованому біржовому ринку та по яким не визначається біржовий курс, в сумі 1 295 тис. грн.; частки в статутному капіталі інших підприємств в сумі 2 645 тис. грн.

3.5 Дебіторська заборгованість

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості здійснювалися у відповідності з вимогами системи МСБО та МСФЗ, в т.ч. МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі діяльності Товариства.

До неї відносяться заборгованість за частками страхових платежів, відшкодувань, позик, виданими авансами, з нарахованих доходів, заборгованість за розрахунками та інша заборгованість.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- довгострокова дебіторська заборгованість, яка включає заборгованість зі строком погашення понад один рік;

- поточна дебіторська заборгованість, яка включає заборгованість зі строком погашення менше одного року.

Довгострокової дебіторської заборгованості, яка включає заборгованість зі строком погашення понад один рік та яка не визнана підприємством, на 31.12.2018 року немає.

Поточна операційна дебіторська заборгованість включає визнану підприємством заборгованість інших підприємств та складається на 31.12.2018 року згідно Балансу:

Показники (тис. грн.)	31.12.2017	31.12.2018
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги Чиста реалізаційна вартість Первісна вартість	993	2 178
Дебіторська заборгованість за розрахунками: За видана ми авансами	751	4
З бюджетом	0	0
З нарахованих доходів	35	41
Інша поточна дебіторська заборгованість	17 124	18 686

Згідно МСФЗ 9 та МСФЗ 13 Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику дебіторської заборгованості з використанням індивідуального підходу, згідно яких в 2018 році кредитний збиток Товариства, визнаний при оцінці цього фінансового активу, становить 8 тис. грн. та відображений у Звіті про фінансовий стан як резерв під збитки у складі інших резервів.

Продовження додатку М

3.6. Страхові контракти

Для обліку договорів з страхування та перестрахування Товариство застосовує МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Згідно облікової політики Товариство оцінює свої страхові контракти з достатньою обачністю, застосовує метод оцінювання страхових зобов'язань без дисконтування.

Вплив змін в припущеннях, використаних для оцінки страхових активів, що суттєво вплинув на фінансову звітність відсутній: поточна дебіторська заборгованість за страховими контрактами станом на 31.12.2018 року складає 2 178 тис. грн. та є черговими платежами в майбутніх періодах; поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2018 року складає 277 тис. грн. та є черговим зобов'язанням з надання послуг страховика за договорами страхування в майбутніх періодах.

Товариство застосовує перевірку адекватності зобов'язань, яка відповідає встановленим мінімальним критеріям згідно МСФЗ 4.

Товариство оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом шляхом моніторингу діяльності застрахованої особи, проводить ідентифікацію такої особи.

Страхові виплати з початку періоду виникнення самої першої суттєвої страхової виплати, щодо якої існує невизначеність щодо суми та строку платежів – відсутні.

3.7 Запаси

Запасами Товариство визнає ті активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг. Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Згідно Облікової політики Компанії Запаси мають враховуватися наступним чином:

- запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу;
- при списанні запасів Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за методом FIFO.

Запаси підприємства поділяються на підкласи та обліковуються за найменшою вартістю – собівартістю.

Станом на 31.12.2018 року балансова вартість запасів складається з:

- паливо - 1 тис. грн.

3.8 Грошові кошти і їх еквіваленти

Грошові кошти і їх еквіваленти включають згідно МСФО 7 «Звіт про рух грошових коштів» грошові кошти на поточних рахунках у національній валюті та у іноземній валюті, грошові кошти в касі, а також кошти на депозитних рахунках у національній валюті та у іноземній валюті 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.

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31.12.2018 року складаються з:

Показники (тис. грн.)	31.12.2017	31.12.2018
Каса	0	0
Поточні рахунки в банках, в т.ч.	5 802	4 760
в іноземній валюті	5 145	4 649
Депозитні рахунки в банках, в т.ч.	22 164	24 844
в іноземній валюті	22 164	24 844
Всього:	27 966	29 604

Станом на 31 грудня 2018 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

Грошові кошти на депозитних рахунках розміщені у банках, які є надійними та мають високий кредитний рейтинг інвестиційного рівня наААА і прогноз «стабільний» за даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговими агентствами, які внесені до державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР. Враховуючи, що строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковим, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу, становить «0».

Рух грошових коштів, який відображає грошові потоки протягом звітного періоду, обліковується згідно розподілу діяльності підприємства на операційну, інвестиційну та фінансову з використанням прямого методу, за яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Отримані та сплачені відсотки та дивіденди класифікуються як грошові потоки від фінансової діяльності, так як вони є доходами від розміщення та витратами на одержання фінансових ресурсів згідно МСФО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Продовження додатку М

При складанні звітності застосовувався МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів».

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, та невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Інформація про грошові кошти та рух грошових коштів Товариства протягом звітного року відображена в ф.3 «Звіт про рух грошових коштів», який складено прямим методом згідно вимог МСФО 7 "Звіти про рух грошових коштів", та який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ на 31.12.2018 року

3.9. 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 Товариство класифікує на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

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

Станом на 31.12.2018 року поточна кредиторська заборгованість згідно Балансу складає:

Показники (тис. грн.)	31.12.2017	31.12.2018
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	220	44
- поточні витрати		
Поточні зобов'язання за розрахунками:		
з одержаних авансів	0	0
з бюджетом (в т.ч. податок на прибуток)	772	323
з оплати праці та зі страхування	0	0
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	587	277
Інші поточні зобов'язання	577	258
Разом	2 156	902

При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Компанія на кожну звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з врахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

Протягом звітного 2018 року було здійснено списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності у сумі 111 тис.грн.

3.10 Забезпечення

Резерви визнаються, якщо Товариство 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.

Товариство створює технічні резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування, а саме: резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв катастроф. Страхові резерви включають: резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків. Резерв незароблених премій відображає частину належних страхових премій, яка відноситься до періоду ризику, наступного за звітним періодом. Резерв розраховується для кожного договору страхування за видами страхування методом «1/4» згідно Закону України «Про страхування».

Резерв заявлених, але не виплачених збитків включає зарезервовані, але не виплачені страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників.

При формуванні страхових резервів Товариство дотримується вимог законодавства України та вимог МСФЗ.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» :

- не визнаються 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);
- не проводиться взаємозаліки щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;
- слідували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування.

На виконання застереження Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема

Продовження додатку М

відповідно до пунктів 14, 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» проведено перевірку адекватності зобов'язань станом на 31.12.2018 року з залученням актуарія. Щодо результату перевірки адекватності страхових зобов'язань, сформовані резерви є адекватними та достатніми для виконання майбутніх страхових зобов'язань.

Страхові резерви Товариства на 31.12.2018 року складаються з резерву незароблених премій у сумі 12 776 тис. грн.

Резерв катастроф відображений як інші резерви у складі власного капіталу Товариства.

3.11. Забезпечення відпусток працівників

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

Нарахування резерву відпусток Товариством у 2018 році не здійснювалось в зв'язку з несуттєвими сумами, які б вимагали вибуття ресурсів та становили б економічні вигоди в майбутньому.

3.12. Відстрочені податки

Тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні підприємства, асоційовані підприємства, а також із частками в спільних підприємствах, немає. Товариство не зазнавало податкових збитків у попередніх роках. Перенесених з Декларації з податку на прибуток податкових збитків чи невикористаних пільг, які б зменшили відстрочені податки у 2018 році, не було. Поточних та/або відстрочених податків, пов'язаних зі статтями, що відображаються безпосередньо за дебетом або кредитом власного капіталу, немає.

ДОХІД ТА ВИТРАТИ, У ТОМУ ЧИСЛІ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ за 2018 рік

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Доходи від надання послуг із страхування, які можуть бути попередньо оцінені достовірно, визнаються шляхом посилання на той етап завершеності операцій, який існує на дату балансу. Ступень завершеності операцій визначається методом оцінки послуг, наданих на певну дату, як відсотка до загального обсягу послуг, які мають бути наданими.

Доходи компанії класифікуються та розподіляються на доходи:

- від операційної(страхової) діяльності (зароблені страхові премії);
- інші операційні доходи;
- фінансові доходи;
- інші доходи(включаючи інвестиційні).

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

Сума (нарахованих) отриманих премій представлена нижче:

Показники (тис. грн.)	2017	2018
Страхові платежі, згідно укладеним договорам страхування	36 130	40 994
Страхових платежі від перестраховальників	539	586
Разом:	36 669	41 580

3.14. Інші доходи

Товариство отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операцій страхування, а саме: доходи від операційної оренди, операційні курсові різниці, від купівлі та продажу іноземної валюти, відсотки по депозитним вкладом, винагороди по агентським договорам та інші.

Інший дохід признається, коли є упевненість, що Товариство 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.

Станом на 31.12.2018 року визнаними доходами Товариства є доходи:

Продовження додатку М

- інші операційні доходи;
- інші фінансові доходи;
- інші доходи.

3.15. Визнання витрат

Витрати компанії визнаються на основі принципу нарахування в періоді, коли вони були здійснені, згідно МСФО 1 «Подання фінансових звітів» та згідно вимог МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Класифікація та аналіз витрат здійснюється базуючись на їх функціях в цілях забезпечення обґрунтованої та доречної інформації згідно з методом функції витрат або «собівартість реалізації», розкриваючи інформацію про собівартість послуг окремо від інших витрат.

Витрати компанії класифікуються та розподіляються на витрати:

- собівартість реалізованих страхових послуг;
- адміністративні витрати;
- витрати на збут;
- інші витрати операційної діяльності;
- фінансові витрати;
- інші витрати.

Товариство несе витрати на ведення справи та виплати страхового відшкодування за договорами страхування, а також інші витрати, які прямо не пов'язані із страховою діяльністю та є витратами операційної діяльності. Витрати визнаються, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Витрати визнаються 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 визнається 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.

3.16. Страхові виплати та відшкодування

Товариство проводить виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в рамках страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування.

Товариство 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.

3.17 Перестраховання

В ході здійснення звичайної діяльності Товариство 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.

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам :

<i>Показники (тис. грн.)</i>	<i>2017</i>	<i>2018</i>
частки страхових платежів, належні перестраховикам	16 776	20 073
частки страхових платежів, належні перестраховикам – нерезидентам	838	970

Продовження додатку М

Разом:	17 614	21 043
---------------	---------------	---------------

3.18. Елементи операційних витрат

Адміністративні витрати Товариства складаються з витрат на оренду приміщень, основних засобів, витрат на сплату комунальних послуг, утримання приміщень, витрат на заробітну плату адміністративного персоналу та нарахування ЕСВ, витрат на утримання та ремонт основних засобів, витрат на паливо, хозтовари, канцтовари та інші матеріали, інформаційно-консультаційні послуги, нотаріальні послуги, послуги зв'язку, аудиторські послуги, послуги банків по обслуговуванню рахунків та інші витрати, які пов'язані з виробничою діяльністю.

Витрати на збут складаються з витрат на рекламу та комісійні винагороди.

Інші операційні витрати складаються з витрат на купівлю-продаж іноземної валюти, операційних курсових різниць, списання сумнівних та безнадійних боргів, збільшення резерву збитків та резерву катастроф, членських внесків та інших витрат операційної діяльності.

Елементи операційних витрат наведено нижче:

<i>Показники (тис. грн.)</i>	<i>2017</i>	<i>2018</i>
Витрати на оренду приміщення	3 615	2 191
Заробітна плата за окладами	1 955	2 213
Відрахування до соціальних фондів	488	467
Амортизація на необоротні активи	86	85
Податки та збори	16	18
Інформаційно-консультаційні послуги	83	49
Поточне обслуговування основних засобів	28	24
Комунальні послуги за орендоване приміщення	24	29
Послуги зв'язку	138	144
Аудиторські та актуарні послуги	22	20
Послуги банку	180	120
Юридичні послуги	84	105
Страховання майна	75	63
Витрати на технічне обслуговування автомобілів	355	314
Витрати на пальне для автомобілів	562	727
Почтові витрати	23	29
Витрати на обслуговування офісу	208	266
Членські внески	62	53
Витрати на рекламу	3 780	4 348
Витрати на комісійні винагороди	857	3 509
Інші операційні витрати	2 665	1 549
Разом:	13 580	16 323

3.19. Доходи та витрати

Доходи та витрати отримані в 2018 році в порівнянні з попередніми періодами наведені в наступній таблиці :

<i>Показники (тис. грн.)</i>	<i>2017</i>	<i>2018</i>
Чисті зароблені страхові премії	16 632	20 746
Виплати страхового відшкодування	105	189
Собівартість реалізованих страхових послуг	295	386
Інші операційні доходи :	3 243	1 380
<i>від реалізації іноземної валюти</i>	-	-
<i>від операційної оренди активів</i>	1 572	671
<i>операційна курсова різниця</i>	1 147	-
<i>від списання кредиторської заборгованості</i>	180	111
<i>інші доходи від операційної діяльності</i>	344	598
Інші операційні витрати :	1 063	1 504
<i>від реалізації іноземної валюти</i>	-	-
<i>операційна курсова різниця</i>	-	448
<i>від списання сумнівних та безнадійних боргів</i>	-	-
<i>штрафи, пені, неустойки</i>	-	-
<i>інші операційні витрати</i>	1 063	1 056
Адміністративні витрати	7 480	6 386
Витрати на збут	4 636	7 857

Продовження додатку М

Інші фінансові доходи :	759	718
<i>відсотки по залишка м по розрахунковим рахункам</i>	1	-
<i>відсотки по депозитам</i>	758	718
Інші фінансові витрати	-	-
Інші доходи :	-	-
<i>від реалізації фінансових інвестицій</i>	-	-
<i>від реалізації необоротних активів</i>	-	-
<i>інші доходи звичайної діяльності</i>	-	-
Інші витрати :	371	320
<i>від реалізації фінансових інвестицій</i>	-	-
<i>від реалізації необоротних активів</i>	-	-
<i>інші витрати звичайної діяльності</i>	371	320

Витрати з податку на прибуток визначаються відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Інформація про доходи та витрати Товариства протягом звітного року відображена в річній звітності - ф.2 «Звіт про фінансові результати» за видами доходів та витрат.

3.20. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами бухгалтерського обліку та податкового законодавства України.

Юридичні особи в Україні повинні самостійно подавати податкові декларації.

Згідно з прийнятими положеннями, нормативна ставка податку для страховика в 2018 році становила:

- податок на дохід - 3%;
- податок на прибуток – 18%.

Поточні витрати на сплату податку на прибуток наведені в наступній таблиці:

Показники (тис. грн.)	2017	2018
Податок на прибуток від страхової діяльності	1 084	1 230
Податок на прибуток від іншої діяльності	1 022	912
Разом:	2 106	2 142

У фінансовій звітності поточні витрати з податку на прибуток не коригуються на суми відстрочених податків, що виникають через наявність тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань та їх вартістю, в зв'язку з відсутністю таких.

3.21. Інформація за сегментами

Операційні сегменти – це компоненти, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої вони можуть отримувати доходи та зазнавати витрат, чий операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності окрема фінансова інформація. Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, - це особа або група осіб, яка розподіляє ресурси та оцінює результати діяльності організації. Функції особи, відповідальної за прийняття операційних рішень, виконує Голова Правління Товариства.

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому господарсько-галузеві сегменти не виділені.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ на 31.12.2018 року

3.22. Статутний капітал станом

Статутний капітал зафіксований в установчих документах відображається за первинною вартості. Згідно облікової політики 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 МСБО 10 «Подія після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідним образом.

Станом на 31.12.2018 року розмір статутного капіталу Товариства складає 20 350,0 тис. грн. Статутний капітал розподілений на 370 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 55 грн. кожна. Статутний фонд сформовано та сплачено у повному обсязі. Випуск акцій Товариство на загальну суму 20 350,0 тис. грн. зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 11 січня 2011 року, свідоцтво № 25/1/11.

Статутний капітал сформовано та сплачено повністю у грошовій формі. При внесенні змін до Статуту Товариство дотримувалось вимог Закону України "Про господарські товариства".

Продовження додатку М

Протягом звітного періоду змін у Статутному капіталі, кількості акцій та їх номінальної вартості не відбувалось.

Станом на 31 грудня 2018 року акціонерами Товариства були:

Акціонер	Резиденство	Відсоток участі голосуючих акцій, %
ТОВ «Поло»	Україна	25,0
Фізичні особи:		75,0
в т. ч. Фізична особа 1	Україна	60,0
Фізична особа 2	Україна	15,0

3.23 Резервний капітал, інші резерви

Товариство визнає резервний капітал, капітал у дооцінках та інші резерви складі власного капіталу, який сформований відповідно до Статуту компанії і відображається в балансі наступним чином:

Показники (тис. грн.)	31.12.2017	31.12.2018
Резервний капітал – 5 % від чистого прибутку за результатами діяльності	780	780
Інші резерви, в т.ч. резерв катастроф	3 848	4 472

3.24 Дивіденди

Товариство нараховує дивіденди акціонерам, які визнає як зобов'язання на звітну дату, тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. В 2018 році дивіденди акціонерам не нараховувались та не виплачувались.

3.25 Капітал у дооцінках

Товариство визнає капітал у дооцінках, який складається з дооцінки основних засобів в попередніх періодах, і відображається в балансі наступним чином:

Показники (тис. грн.)	31.12.2017	31.12.2018
Капітал у дооцінках	210	210

3.26 Нерозподілений прибуток на 31.12.2018 року

За підсумками 2018 року нерозподілений прибуток Товариства склав 22 134 тис. грн.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами акціонерів.

3.27. Звіт про власний капітал

Загальна сума власного капіталу на кінець звітного періоду складає 48 128 тис. грн.

Збільшення власного капіталу відбулось за рахунок збільшення чистого прибутку на 4 060 тис. грн. та збільшення інших резервів на 624 тис. грн.

Інформація про власний капітал та зміни у власному капіталі протягом звітного року відображена в річній звітності - ф.4 «Звіт про власний капітал».

3.28. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Відповідно до засад, визначених МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» зв'язана сторона – це фізична або юридична особа, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Пов'язаними особами для Товариства: є особи, які мають суттєвий вплив на Товариство, зокрема фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із Товариство, якщо така особа: контролює Товариство, або здійснює спільний контроль над ним; має суттєвий вплив на Товариство; є членом провідного управлінського персоналу Товариства, або материнського підприємства. Суб'єкт господарювання є пов'язаним із Товариством, якщо виконується будь-яка з таких умов: суб'єкт господарювання та Товариство, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним); один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання); обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони; один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

Операція зі зв'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує (розкриває інформацію), та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Продовження додатку М

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Товариством в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.

Пов'язаними особами для Товариства: є засновники та учасники емітента (крім акціонерів, які не є засновниками); особи, частка яких становить понад 10% у статутному капіталі Товариства; посадові особи Товариства та члени їхніх сімей; особи, що діють від імені Товариства за відповідним дорученням, або особи, від імені яких діє Товариство; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Товариства; юридичні особи, що контролюються Товариством або разом з ним перебувають під контролем третьої особи; його керівники та посадові особи.

Окрім заробітної плати, компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу не здійснювались.

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Товариством в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.

Протягом звітного періоду Компанія не брала на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом.

3.29. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів Товариство складає за прямим методом та розкриває показники руху коштів за основними напрямками діяльності підприємства наступним чином:

Рух грошових коштів, який відображає грошові потоки протягом звітного періоду, обліковується згідно розподілу діяльності підприємства на операційну, інвестиційну та фінансову з використанням прямого методу, за яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Отримані та сплачені відсотки та дивіденди класифікуються як грошові потоки від фінансової діяльності, так як вони є доходами від розміщення та витратами на одержання фінансових ресурсів згідно МСФО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Інформація про грошові кошти та рух грошових коштів Товариства протягом звітного року відображена в ф.3 «Звіт про рух грошових коштів».

Іноземна валюта

Операції в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют Національного банку України (НБУ) на дату їх здійснення.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату складання балансу. Немонетарні статті балансу відображаються у гривні за офіційним курсом на дату їх виникнення.

Доходи і витрати в іноземній валюті включаються до звіту про фінансові результати у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Результати переоцінки монетарних активів та зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у зв'язку зі зміною офіційного курсу гривні до іноземних валют відображаються в звітності як дохід або збиток від курсових різниць та включаються у звіт про фінансові результати.

Інформація про грошові кошти та рух грошових коштів Товариства протягом звітного року відображена в ф.3 «Звіт про рух грошових коштів», який складено згідно вимог МСФО 7 "Звіти про рух грошових коштів", та який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

4. УМОВИ ДОГОВОРНИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ОПЕРАЦІЙНІ ТА ФІНАНСОВІ РИЗИКИ

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення, що визначається специфічністю страхування як сфери бізнесу і пов'язано із діяльністю страховика, яка складається з визначення, ідентифікації, оцінки можливих наслідків та розроблення процедур контролю за операційною діяльністю.

4.1. Управління фінансовими ризиками

Здійснення управління ризиками Товариством проводиться згідно впровадженої системи управління ризиками, яка регулюється Положенням про управління ризиками ПрАТ «Велта», затвердженого рішенням Наглядової Ради Товариства - протокол № 4/2012 від 10.04.2012 року., та Стратегії управління ризиками, яка затверджена рішенням Наглядової Ради Товариства - протокол № 3/14 від 20.06.2014 року., що визначається специфічністю страхування як сфери бізнесу і пов'язано із діяльністю страховика, яка складається з визначення, ідентифікації, оцінки можливих наслідків та розроблення процедур контролю за операційною діяльністю.

Продовження додатку М

Кредитний ризик - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.

Оцінка управлінським персоналом Товариства кредитного ризику є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яку іншу доступну інформацію щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи, в якій розміщені активи страховика, що включаються до суми прийнятних активів із метою дотримання нормативу достатності активів. Рейтинг банківських установ, в яких розміщені депозитні вклади Компанії, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною Законодавством України.

Ризик ліквідності - полягає в тому, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Товариство здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю. Компанія використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань. Товариство має високий ступінь автономності, оскільки джерела фінансування (загальна сума капіталу) на 70% сформовані за рахунок власних коштів.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями ринкових цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облигації та інші фінансові інструменти, які обліковуються в портфелі для продажу.

Товариство на регулярній основі оцінює можливі сценарії майбутніх коливань цін на страхові послуги та їх вплив на операційні та інвестиційні рішення. Однак, в умовах поточної економічної ситуації оцінки керівництва можуть значно відрізнятись від фактичного впливу зміни цін на страхові послуги на фінансове становище Товариства.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Основний валютний ризик для Товариства, пов'язаний з коливаннями курсів іноземних валют.

Товариство дотримується принципів виваженості та обережності при провадженні політики управління валютним ризиком. В балансі Товариства активи і пасиви збалансовані по термінам і датам розрахунків.

Політика щодо мінімізації валютного ризику, тобто ризику збитків унаслідок коливань курсів іноземних валют здійснюється шляхом оперативного аналізу структури та динаміки валютної позиції і операцій, які впливають на розмір відкритих валютних позицій, прогнозування змін валютних курсів, аналізу чутливості очікуваного доходу від переоцінки активів та пасивів відповідно до змін валютного курсу.

Ризик управління капіталом - для збереження і коригування структури капіталу може переглядатись інвестиційна програма, залучатись нові і погашатись існуючі позики і кредити, продаватись непрофільні активи. Керівництво Компанії щомісячно аналізує показники рентабельності капіталу, довгострокової фінансової стійкості на підставі даних про величину прибутку та інформації по кредитному портфелю.

До складу капіталу компанії входять грошові кошти та їх еквіваленти, а також капітал акціонерів компанії, розкритий у звіті про фінансовий стан.

Позикові кошти Товариство протягом 2018 року не залучало. Залишки на балансі Товариства позикових коштів, такі як довгострокові чи короткострокові кредити і позики, відсутні.

4.2. Управління нефінансовими ризиками

Операційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу. Операційний ризик знижується завдяки контролю внутрішнього аудитора.

Ризик законодавчого простору - можливі наслідки для фінансового стану Товариства через зміни в Законодавстві (наприклад, зміни в оподаткуванні) та існуючих нормах здійснення страхової діяльності.

Керівництво приймає управлінські або кадрові рішення в разі виявлення порушень дотримання встановлених політик в частині андеррайтингу/прийнятті на ризик, ведення обліку страхових даних. Системно проводить процедури моніторингу змін (можливих змін) в законодавчому просторі, контролю за ступенем захисту інформаційної мережі Товариства.

Управління ризиками основної діяльності забезпечує належне функціонування внутрішньої політики та процедур компанії в цілях мінімізації даних ризиків.

Продовження додатку М

Управлінський персонал вважає, що Товариство нарахувало всі податки, що стосуються діяльності компанії. У ситуаціях невизначеності Товариство здійснило нарахування податкових зобов'язань, виходячи з оцінки керівництвом імовірною величини відтоку ресурсів, які будуть потрібні для погашення таких зобов'язань. Керівництво Товариство, ґрунтуючись на трактуванні податкового законодавства, вважає, що зобов'язання з податків відображені в повному обсязі. Тим не менш, податкові та інші державні органи можуть по-іншому трактувати положення чинного податкового законодавства, і відмінності в трактуванні можуть мати інші наслідки.

4.3. Управління іншими ризиками Вплив інфляції

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» слід використовувати за умов, коли економіка країни є гіперінфляційною. У такому випадку фінансова звітність перед здійсненням фактичного перерахунку статей фінансової звітності у валюту представлення підлягає коригуванню з урахуванням інфляції (суми за немонетарними статтями коригуються з урахуванням рівня інфляції на основі зміни загального індексу цін (однак, лише з дати придбання до дати балансу); різниці за монетарними і немонетарними статтями, що виникають в результаті застосування індексу цін на звітну дату розкривають як окрему складову власного капіталу).

Аналізуючи критерії, які характеризують показник гіперінфляції та включають в себе не тільки монетарні, але і психологічні складові, передбачені у параграфі 3 МСБО 29, та враховуючи додаткові характеристики, керівництво Товариства вважає, що важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, у 2016 році склав 12,4%, у 2017 році – 13,74%, у 2018 році – 10,3%. Таким чином, на думку керівництва, економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, керівництво Товариства прийняло рішення про непроведення коригування статей звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

4.4. Інша інформація – суттєві події.

Інформація про дії, які відбулися протягом звітного року та могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його капіталу:

№ з/п	Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан	Відомості про наявність подій у 2018 році
1.	Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
2.	Прийняття рішення про викуп власних акцій	не було
3.	Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
4.	Склад наглядової ради Товариства у 2018 році не змінено	було
5.	Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків акцій Товариства	не було
6.	Рішення про утворення, припинення філій, представництв	не було
7.	Рішення вищого органу Товариства про зміни розміру статутного капіталу	не було
8.	Порушення справи про банкрутство, винесення ухвали про його санацію	не було
9.	Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство	не було

5. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Інформація про події, що відбулись у Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску

№ з/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій у 2017 році	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було

Продовження додатку М

5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	не було

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства відсутні.

На дату подання звітності не відбувалися також події, які б суттєво вплинули на фінансову результат за 2018 рік.

Управлінський персонал Товариства подає фінансову звітність акціонерам для затвердження на річних Загальних зборах.

Таким чином, фінансова звітність, що складена згідно з МСФЗ надає інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів компанії ПрАТ «Велта», яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Голова Правління

Головний бухгалтер



М.П. Мельник

І.Л. Хілінська

Звіт про Корпоративне управління ПрАТ «Велта» (за 2018 р.)

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕЛТА» ЗА 2018 РІК

1. Мета провадження діяльності фінансової установи.

Метою діяльності Приватного акціонерного товариства «Велта» (далі – Товариство) є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом товариства.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Фактів недотримання Кодексу корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Велта» (нова редакція), затвердженого рішенням річних загальних зборів Товариства від 03.04.2017 р., протокол № 1, текст якого розміщено на веб-сайті Товариства (www.velta.kiev.ua), протягом 2018 року не було.

3. Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Власниками (акціонерами) Товариства є:

№ з/п	ПІБ/найменування	Реквізити
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «Поло»	Ідентифікаційний код 24267021 Місцезнаходження: 04107, м. Київ, вул. Багговутівська, буд. 1-А, офіс № 5, тел. (044) 592-54-36 Загальна кількість простих іменних акцій – 92500 шт. Частка в статутному капіталі Товариства складає 25 %.
2	Латищева Валентина Дмитрівна	Загальна кількість простих іменних акцій – 222000 шт. Частка в статутному капіталі Товариства складає 60 %.
3	Ковальчук Дмитро Володимирович	Загальна кількість простих іменних акцій – 55500 шт. Частка в статутному капіталі Товариства складає 15 %.

Протягом 2018 року законодавством не було встановлено спеціальних вимог до власників істотної участі.

Протягом 2018 року змін у складі власників істотної участі не відбувалось.

4. Склад наглядової ради фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Наглядова рада ПрАТ «Велта» складається з двох осіб:

Голова наглядової ради

Латищева Валентина Дмитрівна

Член наглядової ради

Ковальчук Дмитро Володимирович

Протягом 2018 року змін у складі наглядової ради Товариства не відбувалось.

Продовження додатку Н

Комітети наглядовою радою Товариства не утворювалися.

5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік.

Правління ПрАТ «Велта» – колегіальний виконавчий орган, що здійснює управління поточною діяльністю Товариства. Правління підзвітне загальним зборам Товариства та наглядовій раді і організовує виконання їх рішень. Організація роботи правління визначаються чинним законодавством, статутом Товариства, Кодексом корпоративного управління, положенням про правління.

Голова та члени правління обираються та їх повноваження припиняються за рішенням наглядової ради Товариства. Голова правління організовує роботу правління, скликає засідання та здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства.

Правління Товариства складається з трьох осіб:

- Голова правління Мельник Микола Павлович;
- Заступник голови правління Балакіна Ганна Анатоліївна;
- Член правління, головний бухгалтер Хілінська Ірина Леонардівна.

Протягом 2018 року змін у складі правління Товариства не відбувалось.

6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Протягом 2018 року факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг, відсутні.

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.

Протягом 2018 року до Товариства було застосовано такий захід впливу:

- Головним управлінням ДФС у м. Києві згідно акту № 5660/26-15-12-07-20/21559409 від 15.05.2018 р. про результати камеральної перевірки своєчасності реєстрації податкових накладних та/або розрахунків коригування до податкових накладних в Єдиному реєстрі податкових накладних за червень 2016 – березень 2018 року накладено штраф у розмірі 1141,00 грн. за порушення граничних термінів реєстрації податкових накладних.

Заходи впливу до членів наглядової ради та виконавчого органу протягом 2018 року не застосовувалися.

8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.

За виконання обов'язків голови та члена наглядової ради Товариства виплата винагороди як у грошовій, так і в натуральній формі не встановлювалася. Голова та член наглядової ради Товариства виконують свої функції на безоплатній основі. За 2018 рік винагороди не отримували.

Голова правління Товариства за 2018 рік отримав за виконання своїх обов'язків заробітну плату згідно штатного розпису.

Заступник голови правління Товариства, член правління, за 2018 рік отримав за виконання своїх обов'язків заробітну плату згідно штатного розпису.

Головний бухгалтер Товариства, член правління, за 2018 рік отримав за виконання своїх обов'язків заробітну плату згідно штатного розпису.

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

Основними факторами ризику, які впливали на діяльність Товариства протягом 2018 року, є наступні, загальні для страхового ринку, ризики:

Продовження додатку Н

- девальвація національної валюти України, що призвела до збільшення розміру податку з курсових різниць;
- демпінг тарифів, завищений розмір комісійної винагороди, що обумовлено недобросовісною конкуренцією на ринку страхування та веде до понесення втрат добросовісними страховиками;
- фінансова криза в Україні, як наслідок, це призводить до зниження індексу споживчих попитів потенційних страхувальників;
- нестабільність банківської системи, що створює ризик втрати страхових резервів, розміщених на депозитних рахунках банків;
- дія значних валютних обмежень, що вводяться Національним банком України (обов'язковий продаж валюти, зарахування коштів після обов'язкового продажу за найнижчим курсом тощо), що призводить до зменшення доходів, відсутності валюти на ринку;
- політична криза в Україні, яка призвела до зменшення кількості укладених договорів та надходжень страхових платежів від страхувальників-нерезидентів.

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.

На виконання вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» у Товаристві діє система управління ризиками. Положення про управління ризиками ПрАТ «Велта» затверджене рішенням наглядової ради Товариства від 10.04.2012 р., протокол № 4/2012.

На виконання розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.02.2014 р. № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» з метою уникнення і мінімізації ризиків на діяльність Товариства, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них, рішенням наглядової ради Товариства від 20.06.2014 р., протокол № 3/14, було затверджено Стратегію управління ризиками Приватного акціонерного товариства «Велта». З метою практичної реалізації Стратегії управління ризиками наказом по Товариству від 23.06.2014 р. № 10 «Про організацію і функціонування системи управління ризиками» було призначено відповідального працівника, що виконує функції оцінки ризиків, затверджено посадову інструкцію відповідального працівника, що виконує функції оцінки ризиків та затверджено ряд внутрішніх нормативних документів, якими регулюється політика Товариства щодо управління ризиками під час здійснення андеррайтингу, формування страхових резервів, управління активами та пасивами, інвестиційної діяльності, перестрахування.

Діяльність Товариства з управління ризиками основної діяльності включає наступні процеси та принципи:

- урахування всіх аспектів обслуговування клієнтів, включаючи надійність послуг, дотримання термінів, оперативний розгляд скарг і активний збір відгуків клієнтів, а також реагування на них;
- надання клієнтам достовірної інформації про страхові продукти та умови страхування;
- чіткий розподіл обов'язків між працівниками Товариства щодо проведення презентацій, переговорів, ведення документообігу, врегулювання страхових випадків;
- ідентифікація об'єктів страхування;
- оцінка ризиків та розробка широкого спектру умов страхування, визначення розмірів страхових премій відповідно до затверджених умов;
- передача надлишків відповідальності у перестрахування відповідно до встановлених розмірів власного утримання;

Продовження додатку Н

Істотними елементами системи управління ризиками страхування є наступні:

- Поділ страхових продуктів Товариства на такі, що призначені для масових продаж шляхом обов'язкової презентації страховим персоналом всім клієнтам, що обслуговуються (стандартні), та для одиничних продажів VIP клієнтам (ексклюзивні).
- Завчасна розробка детальної технології ідентифікації об'єктів, що пропонуються на страхування, та визначення умов і вартості страхування для стандартних страхових продуктів продукти-менеджерами центрального офісу.
- Розмежування повноважень щодо проведення переговорів, передстрахового огляду об'єктів, нормоконтролю страхових документів та прийняттю рішень про укладання договору страхування між працівниками Товариства.
- Забезпечення перестраховування відповідальності, що прийнята Товариством понад власне утримання.

11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

На виконання вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» з метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності Товариства згідно рішення наглядової ради Товариства від 03.12.2012 року, протокол № 6/2012, запроваджена служба внутрішнього аудиту та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю). Служба внутрішнього аудиту представлена внутрішнім аудитором - окремою посадовою особою, яка підпорядковується наглядовій раді. Посада внутрішнього аудитора передбачена штатним розписом з визначеним посадовим окладом. Діяльність внутрішнього аудитора полягає в проведенні перевірок та здійсненні оцінки таких елементів:

- системи внутрішнього контролю Товариства;
- фінансової і господарської інформації;
- економічності та продуктивності діяльності Товариства;
- дотримання законів, нормативних актів та інших зовнішніх вимог.

Протягом 2018 року внутрішній аудитор здійснював нагляд за поточною діяльністю Товариства, контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства, проводив вибіркові перевірки дотримання прийнятої економічної політики, внутрішніх положень, фінансової діяльності Товариства та його структурних підрозділів. За результатами перевірок склалися висновки внутрішнього аудитора, які надавалися наглядовій раді і правлінню Товариства, з пропозиціями щодо поліпшення фінансової та управлінської діяльності Товариства.

Примітки до річної фінансової звітності ПрАТ «Велта» за 2018 рік надані Товариством до Нацкомфінпослуг у складі Річних звітних даних страховика відповідно до розпорядження Держфінпослуг України від 03.02.2004 р. № 39 «Про затвердження порядку складання звітних даних страховиків» зі змінами та доповненнями.

Продовження додатку Н

Економічна ефективність показників страхової діяльності Товариства за період з 01.01.2018 року по 31.12.2018 року за видами страхування:

(тис.грн.)

№ з/п	Вид страхування	Находження страхових платежів	Виплата страхового відшкодування	Рівень виплат, %, рази	Віддано в перестраховання
1	страхування наземного транспорту (крім залізничного)	0,0	-	-	-
2	страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	630,6	2,4	0,4	301,7
3	страхування вантажів та багажу	0,0	-	-	-
4	страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	0,0	-	-	-
5	страхування фінансових ризиків	0,0	-	-	-
6	страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 ст.6)	298,0	-	-	136,5
7	страхування від нещасних випадків	0,3	-	-	-
8	страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	0,0	-	-	-
9	страхування відповідальності перед третіми особами	39 216,0	186,8	0,5	19 635,0
10	страхування медичних витрат	0,0	-	-	-
11	медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	0,3	-	-	-
12	виданих та прийнятих гарантій	0,0	-	-	-
	Всього по добровільному страхуванню	40 145,2	189,2	0,5	20 073,2

Продовження додатку Н

(тис.грн.)

№ з/п	Вид страхування	Находження страхових платежів	Виплата страхового відшкодування	Рівень виплат, %, рази	Віддано в перестраховування
1.	Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	0,0	-	-	-
2.	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	1 582,6	-	-	-
3.	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами або аваріями на об'єктах підвищеної безпеки	0,0	-	-	-
4.	Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів	1,8	-	-	-
5.	Обов'язкове страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів	8,3	-	-	-
6.	Обов'язкове особисте страхування пожежних дружин	0,0	-	-	-
	Всього по обов'язковому страхуванню	1 592,7	-	-	-

Пріоритетними видами страхування в 2018 році були добровільне страхування відповідальності перед третіми особами та обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

Продовження додатку Н

Економічні порівняльні показники страхової діяльності станом на 31.12.2018 року.

Показники	(тис.грн.)	
	31.12.2017 р.	31.12.2018 р.
Страхові платежі (премії, внески), в т.ч.:	36 668,5	41 580,4
Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам, в т.ч.:	17 614,0	21 042,9
Перестраховикам-нерезидентам	838,2	969,7
Резерви незароблених премій	12 158,6	12 776,1
Частка перестраховиків в резервах незароблених премій, в т.ч.:	5 736,0	6 562,4
Перестраховиків-нерезидентів	283,7	259,9
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	-	-
Страхові виплати та страхове відшкодування	105,2	189,2

Платоспроможність та страхові резерви.

ПрАТ «Велта» дотримується вимог ст. 30 Закону України «Про страхування» та пунктів 34, 45 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913, щодо забезпечення платоспроможності:

Показник	(тис.грн.)	
	Станом на 31.12.2017 року	Станом на 31.12.2018 року
Сплачений статутний капітал	20 350,0	20 350,0
Гарантійний фонд	19 033,6	23 094,0
Капітал у дооцінках	210,0	210,0
Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом	33 297,4	42 291,6

Станом на 31.12.2018 року вартість чистих активів Товариства становить 47 882,2 тис. грн., що перевищує розмір зареєстрованого статутного капіталу, що відповідає вимогам пункту 56 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913.

Страхові резерви за 2018 рік сформовані Товариством з дотриманням вимог ст. 31 Закону України «Про страхування» та Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.2004 року № 3104 (зі змінами та доповненнями).

Розрахунок та формування технічних резервів в 2018 р.:

Резерв незароблених премій	(тис.грн.)			
	11 430,7	12 808,3	13 755,1	12 776,1

Продовження додатку Н

Резерв заявлених, але не виплачених збитків	-	-	-	-
Резерв катастроф	4 061,9	4 183,1	4 356,0	4 464,3
Страхові резерви, всього	15 492,6	16 991,4	18 111,1	17 240,4
звітна дата	31.03.2018	30.06.2018	30.09.2018	31.12.2018

Розміщення страхових резервів (із зазначенням категорій активів) відповідно до вимог ст. 31 Закону України «Про страхування» та Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 року № 850, та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 року за № 782/32234, на звітні дати в періоді, що перевірявся:

(тис.грн.)

Звітний період	Сформовані страхові резерви		Всього розміщено страхових резервів	Розміщення страхових резервів			
	Технічні резерви	в т.ч. резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду		поточні рахунки в банках	Банківські вклади (депозити)	Готівка в касі підприємства	права вимоги до перестраховиків
31.03.2018	15 492,6	4 663,3	15 492,6	4 300,0	10 800,0	0,0	392,6
30.06.2018	16 991,4	4 682,9	16 991,4	5 040,0	11 600,0	0,0	351,4
30.09.2018	18 111,1	4 876,4	18 111,1	5 030,0	12 600,0	0,0	481,1
31.12.2018	17 240,4	4 890,9	17 240,4	4 000,0	12 000,0	0,0	1 240,4

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом 2018 р. Товариством не було здійснено відчуження активів у обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір (500 000 грн.).

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом 2018 р. Товариством не було здійснено купівлі-продажу активів у обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір (500 000 грн.). Оцінка активів не здійснювалася.

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною.

Товариство як член Об'єднання «Ядерний страховий пул» протягом 2018 року брало участь разом з іншими членами об'єднання в співстрахуванні та перестраховуванні ядерних ризиків на принципах солідарної відповідальності в межах встановленої квоти.

Продовження додатку Н

Товариство протягом 2018 року співпрацювало з Повним товариством «Велта П.М.С.Г. «Гарант-Сервіс» за генеральним договором добровільного страхування відповідальності осіб, що відповідають за сплату митних платежів, відповідно до якого Повне товариство «Велта П.М.С.Г. «Гарант-Сервіс» виступало страхувальником на підставі укладених з цими особами договорів. Повне товариство «Велта П.М.С.Г. «Гарант-Сервіс» від свого імені, але за рахунок осіб, що відповідають за сплату митних платежів, уклало з Товариством договори добровільного страхування відповідальності осіб, що відповідають за сплату митних платежів, перераховувало Товариству за рахунок отриманих від цих осіб коштів страхові премії та сприяло в інтересах осіб, відповідальних за сплату митних платежів, врегулюванню страхових випадків.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавалися.

16. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року.

Зовнішній аудитор наглядової ради Товариства протягом 2018 року не призначався.

Наглядовою радою було призначено зовнішнього аудитора Товариства для проведення аудиторської перевірки діяльності Товариства за звітний 2018 рік – аудиторську фірму Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ», 04080, м. Київ, вулиця Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32, літ. «А», ідентифікаційний код 32852960.

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 3345, в тому числі до розділу 3 (суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності) та розділу 4 (суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес);

- загальний стаж аудиторської діяльності – 15 років;
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству – 2 роки;
- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року - відсутні;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – відсутні.

17.1. Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

У 2014 - 2016 роках аудиторські послуги надавала аудиторська фірма Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінком-Аудит».

У 2017 - 2018 роках аудиторські послуги надавало Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ». Ротація зовнішнього аудитора була викликана виключенням Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінком-Аудит» з Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, за власним рішенням.

17.2. Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Стягнення не застосовувались, факти подання недостовірної звітності відсутні.

Продовження додатку Н

Товариство протягом 2018 року співпрацювало з Повним товариством «Велта П.М.С.Г. «Гарант-Сервіс» за генеральним договором добровільного страхування відповідальності осіб, що відповідають за сплату митних платежів, відповідно до якого Повне товариство «Велта П.М.С.Г. «Гарант-Сервіс» виступало страхувальником на підставі укладених з цими особами договорів. Повне товариство «Велта П.М.С.Г. «Гарант-Сервіс» від свого імені, але за рахунок осіб, що відповідають за сплату митних платежів, уклало з Товариством договори добровільного страхування відповідальності осіб, що відповідають за сплату митних платежів, перераховувало Товариству за рахунок отриманих від цих осіб коштів страхові премії та сприяло в інтересах осіб, відповідальних за сплату митних платежів, врегулюванню страхових випадків.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавалися.

16. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року.

Зовнішній аудитор наглядової ради Товариства протягом 2018 року не призначався.

Наглядовою радою було призначено зовнішнього аудитора Товариства для проведення аудиторської перевірки діяльності Товариства за звітний 2018 рік – аудиторську фірму Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ», 04080, м. Київ, вулиця Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32, літ. «А», ідентифікаційний код 32852960.

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 3345, в тому числі до розділу 3 (суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності) та розділу 4 (суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес);

- загальний стаж аудиторської діяльності – 15 років;
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству – 2 роки;
- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року - відсутні;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – відсутні.

17.1. Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

У 2014 - 2016 роках аудиторські послуги надавала аудиторська фірма Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінком-Аудит».

У 2017 - 2018 роках аудиторські послуги надавало Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ». Ротація зовнішнього аудитора була викликана виключенням Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінком-Аудит» з Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, за власним рішенням.

17.2. Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Стягнення не застосовувались, факти подання недостовірної звітності відсутні.

Продовження додатку Н

18. Інформація про захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг:

- наявність механізму розгляду скарг

Механізм розгляду скарг Товариства регулюється внутрішнім Положенням про розгляд заяв і скарг щодо надання страхових послуг Приватним акціонерним товариством «Велта», затвердженим рішенням наглядової ради Товариства від 25.11.2011 р., протокол № 7/2011.

- прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги

Балакіна Ганна Анатоліївна, заступник голови правління.

- стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)

Протягом 2018 року скарг стосовно надання Товариством фінансових послуг не надходило.

- наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

Протягом 2018 року позови до суду стосовно надання Товариством фінансових послуг не надходили.

19. Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Принципи корпоративного управління Товариства регулюються чинним законодавством України, Статутом Товариства та внутрішніми документами Товариства (Кодексом корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Велта», Положенням про Загальні збори акціонерів ПрАТ «Велта», Положенням про Наглядову раду ПрАТ «Велта», Положенням про Правління ПрАТ «Велта»), рішеннями загальних зборів акціонерів Товариства та Наглядової ради.

Ефективне управління досягається завдяки кваліфікованому виконавчому органу, раціональному і чіткому розподілу повноважень, а також належній системі підзвітності та контролю.

Система корпоративного управління створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між членами наглядової ради та виконавчого органу.

Акціонери як власники Товариства вирішують найважливіші питання діяльності Товариства. Рішення з таких питань приймаюся вищим органом Товариства - загальними зборами Товариства. Перелік повноважень загальних зборів прописаний у статуті Товариства. За підсумками року виконавчий орган звітує перед загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Товариства. У разі відхилення напрямку діяльності Товариства від попередньо визначених планів та мети виконавчий орган при наданні звітів вказує на це з наданням відповідних пояснень. Звіт виконавчого органу загальним зборам Товариства включає інформацію, яка надає можливість акціонерам детально обговорити та критично оцінити стратегію, ризики, напрямки діяльності та фінансові результати діяльності Товариства.

Основні принципи корпоративного управління ПрАТ «Велта»:

- Дотримання законодавства України стосовно діяльності приватних акціонерних товариств з врахуванням специфіки страхової діяльності.

- Забезпечення захисту прав і законних інтересів акціонерів Товариства.

- Забезпечення розподілу обов'язків та повноважень між структурними підрозділами та органами управління Товариства.

- Забезпечення прозорості та своєчасності розкриття належної достовірної інформації.

Продовження додатку Н

- Запобігання конфліктам інтересів.
- Забезпечення лояльності та відповідальності перед заінтересованими особами.
- Забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Товариства та управління ризиками.

Керівник



Мельник М.П.

Головний бухгалтер



Хілінська І.Л.



Стратегія управління ризиками ПрАТ «Велта»

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Рішенням Наглядової ради від _____
(Протокол № _____ від _____)**СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ
ПрАТ «ВЕЛТА»**

Продовження додатку О

1. Загальні положення

1.1 Ця Стратегія розроблена з метою створення в ПрАТ «ВЕЛТА» (надалі – Компанія) системи заходів з забезпечення безпеки та стійкості страхових операцій. Ефективна система управління ризиками повинна забезпечувати реалізацію цілей та задач Компанії для досягнення необхідного рівня рентабельності в довгостроковій перспективі, сприяти дотриманню законів та регуляторних норм, а також зниженню ймовірності втрат та непередбачуваних збитків.

1.2 Метою управління ризиками є:

- виконання вимог законодавства України та нормативних актів, що регулюють страхову діяльність;
- визначення в документах та дотримання встановлених процедур та повноважень при прийнятті будь-яких рішень, що зачіпають інтереси Компанії, її власників та клієнтів;
- обґрунтування стратегічних та інвестиційних рішень з точки зору вигод та ризиків;
- адекватне відображення операцій в бухгалтерському обліку;
- оперативне та належне складання звітності, що дозволяє отримувати інформацію про діяльність Компанії.

2. Організація управління ризиками

2.1 Стратегія управління ризиками затверджується Наглядовою радою та обов'язкова для виконання всіма співробітниками.

2.2 Моніторинг за реалізацією Стратегії управління ризиками, виявлення та аналіз ризиків, що впливають на діяльність Компанії, здійснює відповідальна особа, яку призначено внутрішнім наказом Компанії.

3. Основні принципи управління ризиками

Управління ризиками - процес, спрямований на виявлення, визначення, оцінку та врегулювання ризиків, а також контроль за дотриманням допустимих меж ризиків. Система управління ризиками в Компанії базується на наступних основних принципах:

3.1. Контрольованості можливого впливу ризиків, що полягає в:

- систематичному визначенні найбільш вразливих та найслабкіших місць фінансово-господарської діяльності Компанії;
- систематичній комплексній діагностиці ймовірності настання несприятливих подій;

3.2. Керованості та впровадження заходів щодо нейтралізації негативного впливу ризиків, а саме:

- виборі альтернативних варіантів управлінських рішень для забезпечення оптимального співвідношення між ризиком та дохідністю фінансових операцій;
- забезпеченні мінімізації втрат при настанні несприятливих подій.

4. Визначення ризиків у Компанії

4.1 Ризик - ймовірна подія, що може призвести до отримання непередбачуваних збитків або іншим чином негативно вплинути на діяльність страховика і на його здатність виконувати свої зобов'язання.

Кожний окремо взятий ризик відрізняється декількома параметрами:

- ймовірність настання несприятливої події, що лежить в основі ризику;
- характер та розмір ймовірного збитку;

Продовження додатку О

- джерело виникнення події, що спричинила збиток;
- можливі варіанти впливу на ймовірність настання та/або на збиток.

4.2 Всі ризики, що безпосередньо пов'язані з діяльністю Компанії, відносяться до організаційних ризиків.

Виділяють наступні види організаційних ризиків:

- андеррайтинговий ризик;
- ринковий ризик;
- ризик дефолту контрагента;
- операційний ризик;
- ризик учасника фінансової групи.

4.3 **Андеррайтингові ризики** - основне в діяльності Компанії, їх прояв заснований на специфіці (техніці) страхування. В свою чергу, група андеррайтингових ризиків поділяється на наступні групи ризиків:

- ризик недостатності страхових премій та резервів;
- катастрофічний ризик;
- ризик страхування здоров'я.

Ризик недостатності страхових премій та резервів виникає внаслідок того, що обізнано та навмисно, або ненавмисно, наприклад, внаслідок недостатньої експертної (статистичної) інформації, розмір страхових премій виявився заниженим. Занижені страхові премії призводять до зниження рівня резервів за договорами страхування. Недооцінка страхових зобов'язань ставить під загрозу спроможність Компанії в майбутньому виконувати свої зобов'язання за наявними у її портфелі договорами страхування. Крім того, джерелом страхових виплат починають виступати поточні надходження страхових премій, що порушує самофінансованість страхових продуктів та тягне за собою незбалансованість фінансових потоків. Оскільки даний ризик грає суттєву роль в основній діяльності Компанії та основним чином забезпечує виконання принципу збалансованості при розрахунку страхових резервів, його розміщено на лідируючій позиції серед андеррайтингових ризиків. Якщо помилка при проведенні процедури оцінювання та формування політики ціноутворення компанії була здійснена навмисно, даний ризик може розглядатися як ризик керування. Якщо ж техніку та методику розрахунку було витримано в межах коректності та до уваги приймалась вся наявна статистична інформація, але все одно розрахунковий результат був схильний до дисперсійного впливу, даний ризик може також попадати під категорію ризику відхилення.

Катастрофічний ризик

Катастрофічний ризик представляє собою ризик масових збитків, що виникли у зв'язку з однією страховою подією (землетрусом, буревієм, тощо).

Ризик страхування здоров'я - ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів із медичного страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій. Даний ризик, як правило, виникає у зв'язку з коливанням показників тимчасової втрати працездатності, встановлення інвалідності або отримання травматичних ушкоджень та/або функціональних розладів здоров'я. Тобто, як правило, при раптовому підвищенні таких показників за діючими страховими контрактами суттєво зростає напруженість відповідного

Продовження додатку О

ризикі і недостатність премії задля «утримання» степеню ризику за контрактом страхування. Також даний ризик може бути викликаний за рахунок явища кумулятивності, наприклад, у випадку епідемій, катастроф екологічного характеру, причетності великої групи осіб до джерела виникнення ризику та інше.

4.4 Ринкові ризики обумовлені зобов'язанням Компанії інвестувати тимчасово вільні кошти. Оскільки основним джерелом інвестиційних ресурсів страхової організації є кошти страхувальників (перетворені у сукупність страхових резервів – страховий фонд, що призначений для здійснення страхових виплат), то законодавство накладає серйозні обмеження на принципи формування та структуру інвестиційного портфеля страховика. Система управління ризиками повинна контролювати дотримання Компанією правил інвестування. Їх недотримання може призвести до неплатоспроможності страховика.

До числа ринкових ризиків відносяться:

- ризик інвестицій в акції;
- ризик процентної ставки;
- валютний ризик;
- ризик спреду;
- майновий ризик;
- ризик ринкової концентрації.

Ризик інвестицій в акції

Даний ризик пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів Компанії до коливання ринкової вартості акцій. Негативний вплив на фінансовий стан Компанії особливо можливий при різкому падінні ринкової вартості акцій. По-перше, різке зменшення доходності за акціями може призвести до того, що Компанія недоотримає прогнозований потік коштів за планованою статтею надходжень, що може негативно вплинути на її поточний фінансовий стан. По-друге, якщо дані акції застосовуються у якості активу з метою підтвердження частини сформованих страхових резервів, результатом впливу даного ризику може стати неможливість Компанії підтвердити фактичною наявністю активів сформовані страхові резерви згідно чинного законодавства.

Ризик процентної ставки

Відносно інвестицій, існує ризик неплатоспроможності, якщо вартість цінних паперів з фіксованим доходом у портфелі Компанії знизиться із-за підвищення відсоткової ставки на ринку. Даний ризик також включає в себе ризик падіння відсоткових ставок на ринку та наслідки цього падіння (наприклад, ризик інвестування). Слід зазначити, що різке падіння відсоткових ставок також породжує ризик негативних наслідків у випадку, якщо в активах Компанії наявні депозитні кошти та кошти на поточних рахунках. Таке падіння просто суттєво знизить доходність таких активів, що є джерелом підтримки позитивного поточного фінансового стану Компанії.

Валютний ризик

Даний ризик представляє собою ризик знецінення інвестицій внаслідок змін на фінансовому ринку, обмінних курсів у випадку наявності зобов'язань в іноземній валюті, та внаслідок неплатоспроможності боржників. Також, даний ризик може надати

Продовження додатку О

негативний вплив при взаєморозрахунках з контрагентами (наприклад, перестраховиками-нерезидентами, страхувальниками і т.п.) у випадку, коли сума взаєморозрахунків зафіксована на конкретну дату, а фактична сплата грошових коштів відбувається станом на іншу дату, що є більш пізньою у порівнянні із зафіксованою.

Ризик спреду

Такий ризик пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення. Негативний вплив для страхової організації подібний ризик здійснює у тому випадку, коли ціна купленого опціону виявляється вищою за ціну проданого опціону. Тобто, така ситуація на пряму призводить до знецінення активів компанії, а відповідно, і до ймовірних проблем з забезпеченням зобов'язань Компанії. Даний ризик не властивий Компанії, тобто не є значущим.

Майновий ризик

Даний ризик пов'язаний з чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість. Тобто, у випадку наявності в активах нерухомості, суттєве зниження цін на неї негативно впливатиме на оціночну вартість активів Компанії. Суттєво підвищується негативний вплив даного ризику на життєдіяльність компанії, якщо таке майно застосовується для підтвердження страхових зобов'язань Компанії, тобто ймовірно порушення відповідності активів до страхових зобов'язань згідно чинного законодавства України, що регулює дане питання. Даний ризик не властивий Компанії, тобто не є значущим.

Ризик ринкової концентрації

Ризик подібного характеру пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів. Негативний прояв у зв'язку з відсутністю диверсифікованості активів може проявитися у вигляді неспроможності страховика підтвердити свої страхові зобов'язання згідно законодавства та нормативно-правових актів, затверджених Нацкомфінпослуг. В розрізі цінних паперів потрібно зазначити, що наявність в компанії цінних паперів одного або декількох емітентів може спровокувати негативний вплив на стан її активів при раптовому погіршенні фінансових показників емітента. Особлива загроза виникає тоді, коли вищезазначені цінні папери застосовуються для покриття зобов'язань компанії (наприклад, резервів і т.і.), оскільки такі негативні наслідки можуть призвести навіть до банкрутства.

4.5 Ризик дефолту контрагента

Даний ризик представляє собою ризик того, що контрагенти не виконають свої зобов'язання по відношенню до Компанії за договорами страхування, перестраховування, співстрахування та договорами посередництва. Ситуація, коли має місце прояв за договорами страхування, виражається, наприклад, тоді, коли страхувальник стає банкрутом після підписання договору страхування та не сплачує страхову премію. Особливо можливе загострення даного ризику у випадку, якщо умови договору страхування містять розстрочку страхового платежу. До ризику, що виникає у зв'язку з договорами посередництва, схильні в основному ті страхові компанії, які розширюють свою сферу діяльності, застосовуючи зовнішні канали розповсюдження страхових полісів, та страхові

Продовження додатку О

посередники при цьому не в змозі погасити заборгованість перед страховою компанією. Ризик, що виникає у зв'язку з договорами співстрахування, проявляється в ситуації, коли співстраховик передає частину страхового відшкодування, що трапляється на його долю, провідному страховику для подальшої виплати страхувальнику/вигодонабувачу, а провідний страховик розорюється до того, як він зміг здійснити дану виплату. За договорами перестраховування ризик може проявлятися у вигляді неспроможності перестраховика сплатити належну йому частину перестрахового відшкодування на момент подачі страховиком (компанією - цедентом) такої заявки, тобто мається на увазі недостатність або невідповідність перестрахового покриття, неплатоспроможності перестраховика.

4.6 Операційний ризик

Найбільша кількість ризиків, що виникають в процесі діяльності Компанії, відносяться до так званих операційних ризиків. Даний ризик може проявлятися у вигляді фінансових втрат страховика, що виникають через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

4.7 Ризик учасника фінансової групи

Ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик. Даний ризик не властивий Компанії, тобто не є значущим.

5. Опис процедур управління ризиками

Більшість описаних вище ризиків може бути встановлено або, принаймні, їх вплив на платоспроможність, зменшено, якщо страхова компанія запровадить відповідні процедурні заходи, наприклад, такі як можливі коригування діяльності при виникненні певних ризиків та контроль за визначенням негативних тенденцій в розвитку компанії. До запобіжних заходів також відносяться методики розрахунку страхових резервів та правила оцінки інвестицій. Зменшення або нівелювання ризику неминуче супроводжуються витратами з проведення вказаних процедур, при цьому витрати на управління ризиками не повинні перевищувати збитки від реалізації керуючого ризику. В таблиці 5.1 описані підходи до вибору стратегії та методів нівелювання та зменшення основних ризиків (на основі класифікації ризиків у Компанії) та підходи до оцінки вартості процедури нівелювання та зменшення ризику. Другий стовпчик у таблиці 5.1. для кожного ризику регламентує заходи з управління ним.

5. Опис механізму виявлення та оцінки ризиків. Визначення допустимих меж ризиків.

Механізм виявлення та оцінки ризиків як систематичний процес, що включає аналіз нових та переоцінку існуючих ризиків, представлений у Стратегії за допомогою «тригерного механізму». Якісна оцінка здійснюється на основі експертних оцінок із залученням як спеціалістів самої Компанії, так і зовнішніх спеціалістів.

Ключовими моментами якісної оцінки кожного ризику є:

- «тригерний механізм» (причина ризику);
- «наслідки» (опис наслідків реалізації ризику);
- «вплив» (значущість та величина ймовірних втрат при реалізації ризику).

За результатами оцінок будується карта ризиків – прямокутна таблиця (матриця), одна «вісь» якої позначає серйозність наслідків та збитку при реалізації ризику, а друга – ймовірність або частоту його виникнення. Ризики класифіковані за п'ятьох категорій ймовірності так, щоб кожному поєднанню ймовірність/значущість приписаний один вид ризику. Така класифікація демонструє позицію кожного ризику відносно інших. Жирна ламана лінія – критична границя терпимості до ризику.

Класифіковані ризики відображаються на карті ризиків арабськими цифрами у відповідності з даними Таблиці 5.1.

Таблиця 5.1. Частота та серйозність наслідків окремих видів ризиків

№	Вид ризику	Ймовірність/частота	Серйозність наслідків/збиток
1	Андеррайтинговий ризик	50%	3
2	Ринковий ризик	75%	2
3	Ризик дефолту контрагента	50%	2
4	Операційний ризик	25%	3
5	Ризик учасника фінансової групи	0%	1

Серйозність наслідків реалізації ризиків оцінюється експертним шляхом за п'ятибальною шкалою:

1 – незначний ризик:

при реалізації ризику втрати складатимуть до 100 000 грн.

2 – допустимий ризик:

при реалізації ризику втрати складатимуть від 100 001 до 500 000 грн.

3 – підвищений ризик:

при реалізації ризику втрати складатимуть від 500 001 до 1 000 000 грн.

4 – критичний ризик:

при реалізації ризику втрати складатимуть від 1 000 001 до 2 000 000 грн.

5 – катастрофічний ризик:

при реалізації ризику втрати складатимуть від 2 000 001 грн.

Ймовірність реалізації ризику – це співвідношення числа сприятливий його реалізації причин до загального числа причин появи того чи іншого фінансового показника. Ймовірність ризиків оцінюється у відповідності до наступної шкали:

0% - ризик не проявиться;

25% - ризик, швидше за все, не реалізується;

50% - про настання події неможна сказати нічого конкретного;

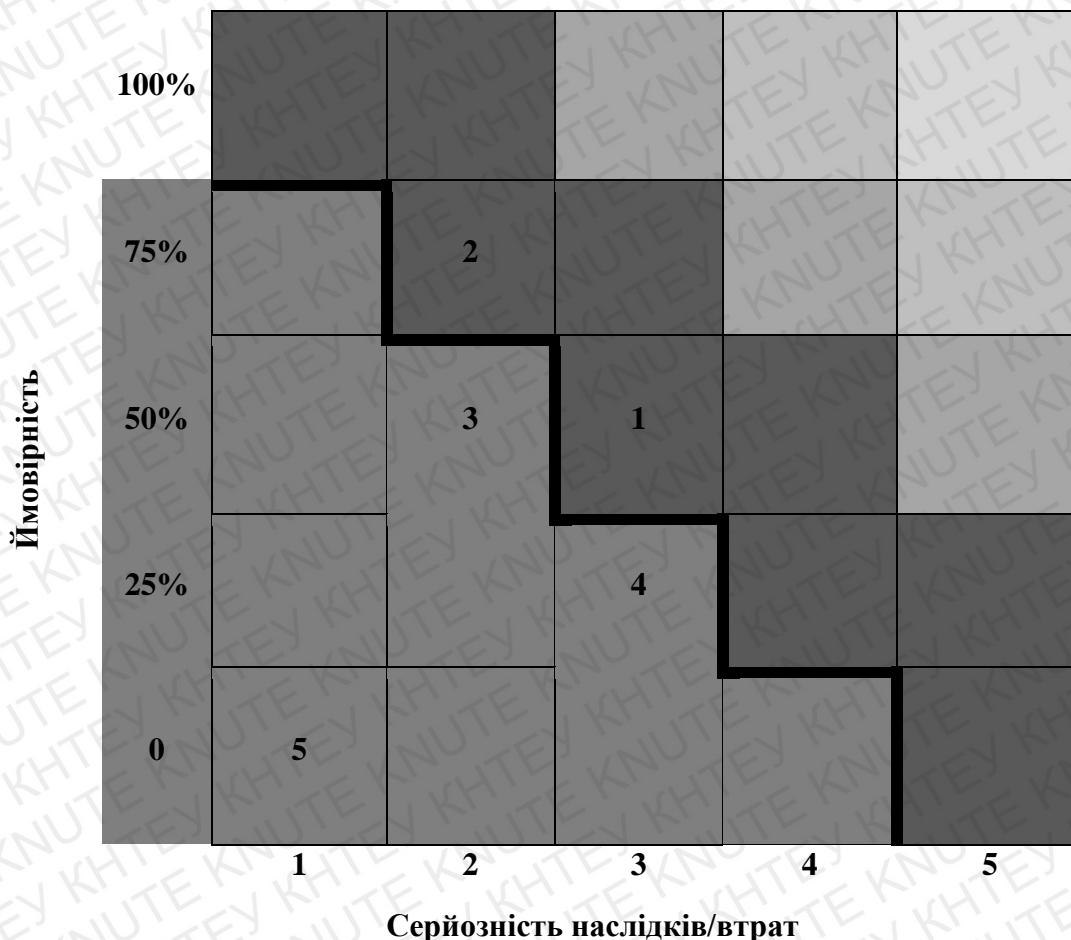
75% - ризик, швидше за все, реалізується;

Продовження додатку О

100% - ризик напевно реалізується.

На малюнку 6.1 представлена карта ризиків, тобто співвідношення величини та ймовірності втрат.

Малюнок 6.1. Співвідношення величини та ймовірності втрат.



7. Кількісна оцінка ризиків діяльності та опис механізму забезпечення платоспроможності страховика відповідно до вимог законодавства та загальної величини ризиків у страховика

Кількісна оцінка ризиків діяльності визначає степінь впливу ризиків на фінансові результати.

Із врахуванням можливостей Компанії, наявності необхідних ресурсів та інформації, для кількісної оцінки ризиків вибрано метод аналізу чутливості результуючих фінансових показників за факторами ризику.

Аналіз чутливості використовується для визначення впливу окремих факторів ризику на фінансові шляхом послідовного одиничного вимірювання факторів ризику та перерахунку фінансового показника. Даний метод дозволяє виділити найбільш ризикові параметри, що здійснюють найбільший вплив на фінансовий показник.

Коефіцієнт еластичності фінансового показника до фактора ризику розраховується за наступною формулою:

$$\left(\frac{V - V_0}{V_0} \right) / \left(\frac{X - X_0}{X_0} \right),$$

Продовження додатку О

Де

X_0 - базове значення варійованого фактору ризику;

X - змінене значення фактору ризику;

V_0 - значення результуючого фінансового показника при базовому значенні фактору ризику;

V - нове значення результуючого фінансового показника.

Результуючі фінансові показники:

1. Страхова премія;
2. Зароблена страхова премія;
3. Збитки, що відбулися;
4. Фактично сплачені збитки;
5. Рівень витрат з ведення страхових операцій;
6. Результат операцій зі страхування іншого, ніж страхування життя;
7. Прибуток до оподаткування;
8. Чистий прибуток;
9. Дохід від інвестицій;
10. Податок на прибуток;
11. Управлінські витрати;
12. Фактичний запас платоспроможності;
13. Нормативний запас платоспроможності.

З врахуванням обраних факторів ризику розраховуються наступні показники еластичності:

1. Еластичність заробленої страхової премії за сумою страхових премій за договорами страхування, співстрахування та прийнятим у перестраховання, що нарахована у звітному періоді по страхуванню іншому, ніж страхування життя;
2. Еластичність збитків, що відбулися, за сумою збитків, сплачених у звітному періоді по страхуванню іншому, ніж страхування життя;
3. Еластичність результату від операцій зі страхування іншого, ніж страхування життя за показником збору страхових премій;
4. Еластичність результату від операцій зі страхування іншого, ніж страхування життя за показником збитків, що відбулися;
5. Еластичність результату від операцій зі страхування іншого, ніж страхування життя за показником витрат з ведення страхових операцій;
6. Еластичність показника прибутку (збитку) до оподаткування за результатом операцій зі страхування іншого, ніж страхування життя;
7. Еластичність показника прибутку (збитку) до оподаткування за страховими преміями зі страхування іншого, ніж страхування життя;
8. Еластичність показника прибутку (збитку) до оподаткування за сплаченими збитками (страховими виплатами), зі та страхування іншого, ніж страхування життя;
9. Еластичність показника прибутку (збитку) до оподаткування за доходами від інвестицій;

Продовження додатку О

10. Еластичність показника прибутку (збитку) до оподаткування за управлінськими витратами;
11. Еластичність чистого прибутку за показником податку на прибуток;
12. Еластичність рівня витрат за веденням страхових операцій до заробленої страхової премії;
13. Еластичність співвідношення фактичної та нормативної маржі платоспроможності до показника фактичної маржі платоспроможності;
14. Еластичність співвідношення фактичної та нормативної маржі платоспроможності до показника нормативної маржі платоспроможності.

Розрахунковий результат еластичностей наведено нижче у таблиці 7.1.

Таблиця 7.1. Розрахункові показники еластичності

№ комбінації	Розрахунковий результат
1	0,757870
2	0,000000
3	0,070199
4	0,000000
5	0,074967
6	2,046128
7	0,143636
8	0,000000
9	0,161343
10	0,158010
11	0,392045
12	1,235570
13	0,060854
14	3,308591

Забезпечення платоспроможності у термінах Стратегії управління ризиками це моніторинг та контроль позицій ризиків Компанії по відношенню до границі терпимості, яка зображена на карті ризиків жирною лінією. В ситуації Компанії всі позиції знаходяться в околицях границі терпимості, що є прямим сигналом щодо виконання умов платоспроможності.

8. Опис розмежування функцій і відповідальності у процесі управління ризиками. Визначення осіб, відповідальних за перегляд Стратегії.

До складу суб'єктів системи управління ризиками входять:

8.1. Наглядова Рада

Функції:

- Затвердження стратегії компанії в галузі управління ризиками;
- Прийняття рішення про ефективність функціонування системи управління ризиками.

8.2. Правління компанії

Основні функції включають:

- Формування Політики в області внутрішнього контролю та управління ризиками компанії;

Продовження додатку О

- Формування Стратегії в галузі управління ризиками;
- Затвердження стандартів з внутрішнього контролю та управління ризиками;
- Затвердження переліку ризиків, а також власників критичних ризиків;
- Затвердження планів заходів з управління критичними ризиками;
- Забезпечення досягнення ключових показників ефективності системи управління ризиками шляхом введення в корпоративну систему мотивації за досягнення цілей системи управління ризиками.

8.3. Відповідальний працівник компанії, що виконує функцію оцінки ризиків

Функції:

- Внесення змін в локальні нормативні акти, що передбачають процедури та механізми з управління ризиками;
- Надання інформації про критичні ризики та витратах на їх управління при формуванні стратегії і бюджету;
- Розробка методик та процедур з управління ризиками відповідно до критеріїв та підходами кращої світової практики;
- Збір, обробка та аналіз інформації щодо ідентифікації ризиків, що надходить зі структурних одиниць компанії, аналіз внутрішньої документації і проведення інтерв'ю;
- Формування і коригування переліку ризиків;
- Організація пріоритезації ризиків;
- Визначення рівнів толерантності до ризиків;
- Консолідація планів заходів з управління критичними ризиками;
- Реалізація портфельного підходу в управлінні ризиками у вигляді організації взаємодії власників ризиків у процесі проведення додаткового аналізу критичних ризиків з метою визначення взаємозв'язків між ризиками і в процесі формування планів заходів щодо зниження ризиків з метою їх оптимізації;
- Розробка системи звітності з управління ризиками та перегляд її в міру необхідності;
- Підготовка розділу з управління ризиками для річного звіту Товариства;
- Консолідація інформації про потреби в навчанні, розробка графіків і програм навчання керуванню ризиками;
- Підготовка звітності Правлінню про реалізацію заходів з управління ризиками в Товаристві;
- Розробка програми навчання з управління ризиками для керівництва і співробітників Товариства;
- Здійснення перегляду ефективності Стратегії та за необхідності ініціювання внесення змін до Стратегії.

8.4. Керівники структурних підрозділів компанії

До основних функцій керівників структурних підрозділів компанії в рамках системи управління ризиками відносяться:

- Реалізація цієї стратегії та забезпечення відповідного контролю дотримання її положень у підзвітному структурному підрозділі;
- Ідентифікація ризиків підзвітної структурного підрозділу;
- Реалізація плану заходів з управління ризиками в межах своєї компетенції;
- Визначення потреби підлеглих працівників у навчанні в області внутрішнього контролю та управління ризиками.

8.5. Працівники компанії

До основних функцій працівників компанії в рамках системи управління ризиками відносяться:

- Виконання посадових обов'язків у сфері внутрішнього контролю та управління ризиками у відповідності з посадовими інструкціями;
- Негайне повідомлення працівниками структурних підрозділів свого керівництва про будь-які вчинені або можливі помилки / недоліки, які призвели або можуть призвести до потенційних збитків;
- Проходження навчання у сфері внутрішнього контролю та управління ризиками відповідно до затвердженої програми навчання.