

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»**Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року****Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року**

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Загальна інформація про діяльність компанії

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія „ТРАНСМАГІСТРАЛЬ” є повним правонаступником Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія „ТРАНСМАГІСТРАЛЬ”. Зміну типу Товариства та перереєстрацію здійснено 14 квітня 2017 року приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Петрицькою А. П. у зв'язку з новими вимогами чинного законодавства України щодо публічних акціонерних товариств, про що свідчить виписка про внесення змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб.

Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія „ТРАНСМАГІСТРАЛЬ” є повним правонаступником Закритого акціонерного товариства «Нафтова страхова компанія «Трансмагістраль». Зміну назви та перереєстрацію Товариства здійснено 01 лютого 2011 року Печерською районною в місті Києві державною адміністрацією у зв'язку з приведенням діяльності Товариства у відповідність з вимогами ЗУ «Про акціонерні товариства», про що свідчить свідоцтво про державну перереєстрацію серія А01№768639 під номером запису 10701070016010395 та довідка з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України №154732 від 02.02.2011 року.

Закрите акціонерне товариство «Нафтова страхова компанія „Трансмагістраль” є правонаступником Закритого акціонерного товариства «Страхова компанія „Максіма”, яке було зареєстровано Центральною районною адміністрацією м. Одеси 23 серпня 2001 року за № 040567760021204, та перереєстровано Печерською районною державною адміністрацією у м. Києві в зв'язку зі зміною місцезнаходження, про що зроблено запис в журналі обліку реєстрації від 12.08.2003р. за № 38288.

Скорочена назва: ПрАТ «СК «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ»

Місцезнаходження : 01133, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, 18/7, оф. 212., тел. 286-00-71(72,73).

Учасниками Товариства станом на 31.12.2018 р. та 31.12.2017 р. були:

№ з/п	Акціонери (фізичні особи – прізвище, ім'я та по батькові, юридичні особи – найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження)	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, 2018 рік, %	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, 2017 рік, %
1	Акціонерне товариство «Укртранснафта» Ідентифікаційний код юридичної особи: 31570412 Місцезнаходження: Україна, 01010, м. Київ, вул. Московсковская, буд. 32/2	27,9839	27,9839
2	Товариство з обмеженою відповідальністю будівельна фірма «Центр ЛТД» Ідентифікаційний код юридичної особи: 21074215 Місцезнаходження: Україна, 39622, Полтавська обл., м. Кременчук, проспект 50-річчя Жовтня, буд. 54А	19,9423	19,9423
3	Профспілкова організація Філії «Придніпровські магістральні нафтопроводи» Публічного акціонерного товариства «Укртранснафта» Ідентифікаційний код юридичної особи: 25868544 Місцезнаходження: Україна, 39605, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Перемоги, буд. 32/5	34,9717	34,9717
4	Wadless Holdings Limited (Кіпр) Ідентифікаційний код юридичної особи: HE118080 Місцезнаходження: Кіпр, Джіанну Кранідіоті, НАЙС ДЕЙ ХАУЗ, буд.10, оф.401, Нікосія, 1065	0,1143	0,1143
5	Фізичні особи (4 563 чол.)	16,9878	16,9878
	Разом	100,00	100,00

Протягом 2018 року змін у складі акціонерів Товариства не відбувалось.

Товариство філій не має, не є засновником інших страхових організацій.

Мета провадження діяльності фінансової установи

Метою діяльності Товариства є розвиток інфраструктури ринкової економіки, отримання прибутку внаслідок здійснення як в Україні, так і за її межами всіх видів страхування, співстрахування, перестрахування та інших видів діяльності та задоволення на цій основі матеріальних потреб акціонерів, шляхом реалізації їх прав у відповідності з чинним законодавством України і розподіл прибутку у відповідності з умовами, визначеними Статутом Товариства.

Предметом діяльності Товариства є страхування, перестрахування, співстрахування та фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та управління ними, а також виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

укладених угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб Товариства.

Органи управління фінансової установи

Органами управління Товариства є:

Загальні збори Товариства - вищий орган Товариства, вирішує будь-які питання діяльності Товариства.

Наглядова рада Товариства - орган, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, вирішує питання, передбачені законом, цим Статутом, а також передані на вирішення Наглядової ради Загальними зборами і в межах своєї компетенції, визначеної Статутом та законом України «Про акціонерні товариства», контролює та регулює діяльність Директора.

Виконавчий орган Товариства (одноосібний виконавчий орган) здійснює управління поточною діяльністю Товариства та організовує виконання рішень Загальних зборів і Наглядової ради.

Комерційна діяльність фінансової установи

У 2018 році Товариство проводило обережну фінансово-економічну політику спрямовану на збереження ресурсної та клієнтської бази і нарощування нової.

Протягом 2018 року Товариство здійснювало діяльність у сфері страхування, перестрахування на підставі ліцензій, наданих Держфінпослуг, за наступними видами страхування:

- 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);
- страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї;
- страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
- 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 діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу);
- страхування наземного транспорту (крім залізничного);
- страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- страхування від нещасних випадків;
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
- страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);

- страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- страхування фінансових ризиків;
- страхування водного транспорту (морського, внутрішнього та інших видів водного транспорту);
- особисте страхування від нещасних випадків на транспорті.

Договори страхування оформлені відповідно до Закону України «Про страхування».

За 2018 рік розмір страхових премій склав 8089 тис. грн.

Страхування життя Товариство не здійснює.

Протягом 2018 року Товариство здійснювало іншу фінансову діяльність, пов'язану з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням відповідно до вимог Закону України «Про страхування» та інших розпоряджень Нацкомфінпослуг.

За результатами діяльності Товариство за 2018 рік має нерозподілені прибуток 4712 тис. грн. Резервний капітал компанії складає 3021 тис. грн., додатково вкладений капітал відсутній.

Вартість нетто-активів Товариства на 31.12.2018 р. складає 14618 тис. грн., що перевищує розмір сформованого Статутного капіталу та відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених Постановою КМУ «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» №913 від 07.12.2016 року.

Облікова політика

Положення облікової політики, описані нижче, застосовуються послідовно починаючи з першого звітного періоду 2012 року.

Основа підготовки

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»). Товариство веде бухгалтерський облік відповідно МСФЗ, які діяли на 01 січня 2018 року.

Фінансова звітність, що додається, базується на даних бухгалтерського обліку, який ведеться згідно з вимогами МСБО та складається у відповідності з принципом обліку по фактичним витратам, за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за період, і активів, наявних для продажу, що відображаються по справедливій вартості.

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень по відношенню представлення активів і зобов'язань, а також умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні дані можуть відрізнятися від результатів вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в розрахункових оцінках признаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті. Вважати

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

надзвичайною подією, подією або операцією, які відрізняються від звичайної діяльності та не очікується, що вони будуть періодично повторюватися, тобто події, які є непередбачуваними та мають непереборну силу (техногенні аварії, катастрофи, землетрус, повінь, інші стихійні явища та тому подібне).

Товариством обрано журнально-ордерну форму ведення бухгалтерського обліку на машинних носіях, що опрацьовується комп'ютерною системою 1С:Підприємство- Форт:Поліс 2000.

Функціональна валюта і валюта представлення даних фінансової звітності

Функціональною валютою Товариства є Українська гривня (далі – гривня), яка є національною валютою України, найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться Товариством і пов'язаних з ними обставинами, що мають вплив на її діяльність. Гривня є також валютою представлення фінансової звітності за МСФЗ.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень. З метою формування показників фінансової звітності Товариством встановлено кордон суттєвості в розмірі 1,0 тис. грн.

Операції в іноземній валюті

Операції Товариства, здійснені в іноземній валюті, згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» обліковуються за курсом обміну Національного банку України (НБУ), чинним на дату здійснення операції. Прибутки та збитки, які виникають при розрахунках по таких операціях, а також при перерахунку грошових активів та пасивів, деномінованих в іноземних валютах, відображаються у звіті про фінансові результати. Залишки по даних рахунках перераховуються за обмінним курсом на кінець року.

На протязі 2018 року операцій здійснених в іноземній валюті не було.

Подальше безперервне функціонування

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. В 2018 році Компанія має прибуток у розмірі 4713 тисячі гривень. Менеджмент Компанії переконаний, що застосування принципу подальшого безперервного функціонування прийнятне з огляду на наступне:

- станом на 31 грудня 2018 року поточні активи Компанії перевищували поточні зобов'язання;
- фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) станом на 31 грудня 2018 року перевищує нормативний запас платоспроможності, розрахований згідно статті 30 Закону України "Про страхування", що відповідає вимогам Закону України "Про страхування";
- 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.

Звітний період

Звітний період включає 12 місяців: з 01 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року.

Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджується до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства до 10 березня 2018 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Договори страхування та перестрахування

Класифікація договорів страхування.

Договір страхування, підписаний страховиком, класифікується як договір страхування тільки якщо у відповідності з ним передається істотний страховий ризик від страхувальника страховику. Договір прийнятого перестрахування – це різновид договору страхування, де страховий ризик приймається від іншого страховика. Отже, всі посилання на договори страхування також відносяться і до договорів прийнятого перестрахування.

Основою класифікації договорів страхування для цілей бухгалтерського обліку служить суть прийнятого страхового ризику і загальні ознаки можливого ризику.

Кожна з груп договору може бути поділена на підгрупи, враховуючи суть переданого страхового ризику.

Передане перестрахування.

У процесі своєї діяльності Товариство укладає договори перестрахування, щоб обмежити потенційні чисті збитки за рахунок диверсифікації ризиків. Договори перестрахування не звільняють Товариство від своїх прямих обов'язків перед страхувальниками.

Страхові премії та преміальний дохід

В підписані премії включаються суми, які надаються за договорами страхування, вхідного перестрахування, що набрали чинності на протязі звітного року, незалежно від того, були ці премії отримані чи ні. Підписані премії зменшуються на суму премій по анульованим та перерваним договорам страхування за звітний період.

Якщо очікується, що страхові премії будуть виплачені декількома внесками у перебігу страхового року, підписані премії включають премії, що належать до всього страхового року. Якщо договір страхування підписаний на декілька страхових років, премія відповідного року відображається у кожному році. Зароблена частина підписаних премій визнається як виручка. Премії рахуються заробленими з дати прийняття ризику на страхування, на протязі періоду відповідальності за договором, у відповідності з структурою прийнятих на страхування ризиків.

Незароблена частина премій, що належить до майбутніх періодів, визнається у зобов'язаннях як технічний резерв.

Доля перестраховиків розраховується у відношенні з діючими договорами перестрахування. Виплачені перестрахові премії визнаються як витрати у відношенні з отриманими послугами по перестрахуванню і доля витрат по перестрахуванню, що належать до майбутніх періодів, визнаються як доля перестрахувальників у резерві незароблених премій.

Дебіторська і кредиторська заборгованість зі страхування та перестрахування

Суми, що належать до отримання та ті, що підлягають виплаті перестраховикам, брокерам та перестрахувальникам, визнаються фінансовими інструментами і включаються в дебіторську і кредиторську заборгованість зі страхування і перестрахування, а не в резерви з договору страхування або активи по перестрахуванню.

Прострочені суми відносяться на зменшення доходу після того, як контракт анульовано. Резерви з сумнівних боргів визнаються, коли керівництво Товариства вважає, що можливість відшкодування цих актів є невизначеною. Дебіторська заборгованість списується, коли її отримання вважається неможливим.

Активи з перестрахування включають в себе суми до відшкодування від перестраховиків виплачених страхових відшкодувань. Вони класифікуються як дебіторська заборгованість і включаються в страхову та іншу дебіторську заборгованість в звіті про фінансовий стан.

Суми відшкодування згідно з договором перестрахування оцінюються на предмет знецінення на кожну звітну дату. Такі активи вважаються знеціненими, якщо існують об'єктивні ознаки того, що в результаті якої-небудь події, що виникла після первинного признання, Товариство не може повернути усі суми до відшкодування, і ця подія має достовірний вимірюваний вплив на суми, які Товариство отримає від перестраховика.

Активи по перестрахуванню включають залишки зобов'язань з переданого перестрахування, що належать до сплати від перестраховиків.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Страхові відшкодування

Страховими відшкодуваннями, понесеними в страховій діяльності, є страхові відшкодування, понесені на протязі звітного періоду, та складаються з виплат, виплачених у фінансовому році, відповідних затрат з врегулювання збитків (витрати по врегулюванню збитків), а також змін у резервах збитків. Виплачені претензії зменшуються на суму збитків, відшкодованих шляхом перестрахування або суброгації.

Суми, що належать відшкодуванню за договорами перестрахування, оцінюються на кожну звітну дату. Вартість цих активів зменшується, якщо у зв'язку з подією після первинного визнання існують об'єктивні докази того, що Товариство не може відшкодувати всю суму, і ця подія має вимірний вплив на суми до отримання Товариством від перестраховика.

Технічні резерви

Забезпечення відображаються у звітності у тому разі, якщо Товариство має поточні юридичні зобов'язання або умовні зобов'язання у результаті подій, які відбулися в минулому, і є імовірність того, що для погашення цього зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, у тому числі, пов'язаних з економічною вигодою, та існує можливість здійснити достовірну оцінку суми відповідного зобов'язання.

Страхові резерви розраховуються відповідно до вимог закону України «Про страхування». Товариство, згідно з встановленою Уповноваженим органом методикою формування і ведення обліку, створює такі технічні резерви за видами страхування, іншими, ніж страхування життя:

- резерв незароблених премій;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Формування і ведення обліку резерву незароблених премій за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, здійснюється за методом: "1/365" - "pro rata temporis".

Обраний метод розрахунку резерву незароблених премій застосовується страховиком за всіма чинними договорами протягом календарного року та визначається як сумарна величина незароблених страхових премій за кожним договором.

Незароблена страхова премія, яка розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis"), визначається за кожним договором як добуток частки надходжень суми страхового платежу (страхової премії, страхового внеску), яка не може бути меншою 80 відсотків суми надходжень страхового платежу (страхової премії, страхового внеску), та результату, отриманого від ділення строку дії договору, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк дії договору (у днях), за такою формулою:

$$НЗП_i = \Pi_i (m_i - n_i) \cdot m_i$$

де Π_i - частка надходжень суми страхового платежу за договором;

m_i - строк дії договору;

n_i - число днів, що минули з моменту, коли договір набрав чинності, до дати розрахунку.

Доля перестраховиків у технічних резервах розкривається у звіті про фінансовий стан Товариства.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків формується у випадку, якщо на звітну дату має місце не врегульований страховий випадок, тобто страховий випадок, щодо якого не прийняте рішення про розмір страхового відшкодування, та становить до 100% від очікуваного страхового відшкодування.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків, формується з метою забезпечення майбутніх виплат страхового відшкодування.

З урахуванням змін до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя внесених Розпорядженням №1638 від 18.09.2018 року, станом на 31.12.2018 року Товариством незароблена страхова премія, яка розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis") визначена за кожним договором як добуток надходжень сум страхових платежів та результату, отриманого

від ділення строку страхового покриття, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк страхового покриття (у днях).

Аквізиційні витрати

Аквізиційні витрати – являють собою винагороду, сплачену посередникам за укладення договорів страхування.

Відкладені аквізиційні витрати показують собою частину аквізиційних витрат, що належать до майбутніх звітних періодів, і знаходяться в тій же пропорції, що і співвідношення резерву незароблених премій з підписаними страховими преміями брутто по кожному договору страхування.

Тест на достатність зобов'язань

На кожную звітну дату керівництво Товариства визначає достатність признаних страхових зобов'язань за допомогою оцінки майбутніх грошових потоків від страхових договорів і порівняння цих розрахунків прогнозного грошового потоку з балансовою вартістю зобов'язань за вирахуванням відкладених аквізиційних витрат. При виконанні цих тестів використовуються поточні найкращі оцінки усіх майбутніх потоків грошових коштів по договорах страхування і пов'язані з цим витрати, такі, як витрати на врегулювання збитків і інвестиційний дохід від активів, які забезпечують виконання договору страхування.

Якщо тест покаже, що врахована сума зобов'язань недостатня, то різниця відноситься до витрат звітного періоду, при цьому Товариство формує допоміжні технічні резерви.

Тест на адекватність зобов'язань застосовується до валової суми резервів, тобто вплив перестрахування не береться до уваги.

Визнання доходів та витрат

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує упевненість, що в результаті операції економічні вигоди Товариства збільшаться, а сума доходу може бути достовірно визначена. Дохід визначається як збільшення економічних вигод на протязі звітного періоду у формі надходжень або збільшення активів чи зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками учасників капіталу. Дохід включає в себе як виручку Товариства, так і інші доходи. Виручка – це доходи від звичайної діяльності Товариства, що характеризуються, у тому числі, як доходи від продажу, оплати послуг, процентів, дивідендів та роялті.

Дохід від реалізації товарів визнається тоді, коли фактично здійснюється перехід від продавця до покупця значних ризиків, переваги і контроль над активами (товар відвантажений і права власності передані), та дохід відповідає всім критеріям визнання у відповідності з діючими МСБО/МСФЗ «Дохід».

Особливих умов визнання доходів від реалізації товару у відповідності з обліковою політикою Товариства не передбачено.

У випадку надання Товариством послуг з виконання роботи, обумовлених договором, на протязі визначеного часу, дохід визнається у тому звітному періоді, в якому представлені послуги, і розраховується на основі загальної вартості договору і процента виконання.

Процентний дохід признається у тому періоді, до якого він відноситься виходячи з принципу нарахування.

Дохід від дивідендів признається, коли виникає право учасників на отримання платежу.

Витрати, пов'язані з отриманням доходу, признаються одночасно з відповідним доходом.

З метою удосконалення управління Товариством та для підготовки аналітичних даних розподіляти витрати Товариствана наступним чином.

До собівартості страхових послуг відносити:

- *прямі матеріальні витрати*: вартість сировини та матеріалів, використаних безпосередньо у страховій діяльності;

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

- *прямі витрати на оплату праці*: заробітна плата й інші виплати працівникам, зайнятим у страховій діяльності. Під іншими виплатами слід розуміти виплати, які перераховано в Інструкції зі статистики заробітної плати (наказ Міністерства України від 13.01.2004 №5);
- *інші прямі витрати*: усі інші витрати, які можуть бути безпосередньо віднесені до конкретного об'єкта витрат: нарахування на соціальні заходи, нарахування на прямі витрати на оплату праці, витрати на операційну оренду, страхування, експертизу, послуги асистансу, інформаційно-консультаційні (навчання), судові витрати, витрати на відрядження, амортизацію, ремонт і утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів, пов'язаних зі страхуванням;
- *страхові відшкодування*.

Адміністративними витратами вважати витрати, які виникли протягом звітного періоду у процесі операційної діяльності Товариства у зв'язку з його управлінням та обслуговуванням, а саме:

- загальні корпоративні витрати (організаційні, на проведення щорічних зборів, винагорода директорам, на реєстрацію Товариства, підготовку річних звітів);
- витрати на утримання адміністративно-управлінського персоналу (заробітна плата, відрахування на соціальні заходи, додаткові виплати, службові відрядження цього персоналу);
- витрати на утримання основних засобів, інших необоротних активів загальногосподарського призначення (на операційну оренду, страхування майна, амортизацію, ремонт, витрати на комунальні послуги);
- винагорода за професійні послуги (юридичні, аудиторські, з оцінки майна тощо);
- витрати на підготовку і перепідготовку кадрів;
- витрати на транспортні послуги;
- витрати на охорону;
- витрати на оплату послуг зв'язку (поштові, телеграфні, телефонні, на телефакс, факс тощо);
- амортизація нематеріальних активів загальногосподарського призначення;
- витрати на врегулювання суперечок у судових органах;
- сума податків і зборів (обов'язкових платежів), крім податків, зборів і обов'язкових платежів, що включаються до виробничої собівартості послуг;
- представницькі витрати;
- інші витрати загальногосподарського призначення.

Витратами на збут вважати витрати, які виникли протягом звітного періоду у процесі операційної діяльності Товариства, пов'язаної з реалізацією (збутом) послуг, а саме:

- витрати на оплату праці працівникам підрозділів, що забезпечують збут тощо;
- комісійна винагорода страховим посередникам;
- витрати на операційну оренду, страхування, амортизацію, ремонт і утримання основних засобів, інших матеріальних оборотних активів, пов'язаних зі збутом послуг тощо;
- витрати на рекламу і дослідження ринку (маркетинг);
- інші витрати, пов'язані зі збутом страхових послуг.

Іншими операційними витратами вважати всі інші витрати, що виникли протягом звітного періоду у процесі операційної діяльності Товариства, а саме:

- собівартість реалізованої валюти;
- відрахування до резерву сумнівних боргів;
- списання безнадійної дебіторської заборгованості;
- втрати від операційної курсової заборгованості;
- втрати від знецінення запасів;
- визнані штрафи, пені;
- витрати на виплату матеріальної допомоги, на утримання об'єктів соціально-культурного призначення;
- відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій.

Фінансовими витратами вважати витрати, пов'язані зі залученням позикового капіталу (витрати, пов'язані з нарахуванням або сплатою відсотків за договорами фінансового лізингу, за користування кредитами банків; витрати, пов'язані з випуском, утриманням та обігом власних цінних паперів тощо).

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Іншими витратами вважати витрати, що виникли у процесі діяльності Товариства (крім фінансових витрат), але не пов'язані зі страхуванням, а саме:

- собівартість реалізованих інвестицій (балансова вартість і витрати, пов'язані з реалізацією фінансових інвестицій);
- собівартість реалізованих необоротних активів (залишкова вартість та витрати, пов'язані з реалізацією необоротних активів);
- витрати, пов'язані з ліквідацією необоротних активів (розбирання, демонтаж);
- втрати від не операційних курсових різниць (втрати за активами і зобов'язаннями, що виникли в ході не операційної діяльності товариства внаслідок зміни курсу гривні до іноземної валюти);
- втрати від уцінки необоротних активів і фінансових інвестицій та ін.

Основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються в фінансовій звітності Товариства у відповідності з МСБО 16 «Основні засоби».

Основними засобами визнаються матеріальні активи, очікуваний термін корисного використання яких більше одного року та вартість яких перевищує 6 тис. гривень. Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 6 тис. гривень та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами. Дані матеріальні активи використовуються Товариством у процесі виробництва або поставки товарів, надання послуг, здачі в оренду іншим сторонам, для здійснення адміністративних і соціальних функцій. Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти основних засобів класифікуються по окремих класах (групах).

Класи (групи) основних засобів наведені у таблиці:

Клас (група) основних засобів	Істотність, грн.	Термін корисного використання, років	Метод нарахування амортизації
Будови	6 000,00	25	Прямолінійний
Машини та обладнання	6 000,00	4-5	Прямолінійний
Транспортні засоби	6 000,00	5	Прямолінійний
Комп'ютери та офісна техніка	6 000,00	4-5	Прямолінійний
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	6 000,00	3-5	Прямолінійний
Інші основні засоби	6 000,00	5	Прямолінійний

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

Придбані основні засоби оцінюються за первинною вартістю, яка включає в себе вартість придбання і всі витрати, пов'язані з доставкою і доведенням об'єкта до експлуатації.

Виготовлені власними силами об'єкти основних засобів оцінюються за фактичними прямими витратами на їх створення. У момент вводу в експлуатацію їх вартість порівнюється з вартістю відшкодування у відповідності з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання цього об'єкту.

Нарахування амортизації основних засобів починається з місяця, наступного за датою введення в експлуатацію.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонт основних засобів списуються на витрати періоду по мірі їх виникнення. Вартість істотних оновлень і удосконалень основних засобів капіталізується (істотними, Товариство визначає оновлення і удосконалення основних засобів, вартість яких перевищує 6

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

тис. гривень та термін корисного використання яких більше одного року). 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'єкту, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

Товариство використовує для оцінки основних засобів першу модель – облік за первинною вартістю.

У разі наявності чинників знецінення активів Товариство відображає основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Частота проведення переоцінки залежить від зміни справедливої вартості об'єкту основних засобів, що належить до переоцінки. При переоцінці окремого об'єкту основних засобів одночасно переоцінюються і інші активи, що належать до того ж класу основних засобів, що і даний актив.

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

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються в фінансовому звіті згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані суспільством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства на протязі періоду більше 1 року (або операційного циклу) для виробництва, торгівлі, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам. Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за різними групами:

- Патенти.
- Авторські права (у 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 основних засобів.

Нематеріальні активи оцінюються по первинній вартості (собівартості), яка включає у себе вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Наступні витрати на нематеріальні активи збільшують собівартість нематеріальних активів, якщо:

- існує вірогідність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його первинно оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити і віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки первинної оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійними методом на протязі очікуваного терміну їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається в місяці, наступному після введення нематеріального активу в експлуатацію. Очікуваний строк корисного використання нематеріального активу визначається при його постановці на облік виходячи з:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень відносно термінів використання або інших факторів;
- термінів використання подібних активів.

На дату звіту нематеріальні активи враховуються по моделі первинної вартості з врахуванням можливого знецінення у відповідності з МСБО 36 «Зменшення корисності активів»

Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції враховуються у відповідності з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». В цілях складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріям:

- Призначені для торгівлі;
- Утримувані до погашення;
- Існуючі в наявності для продажу;

Інвестиції, призначені для торгівлі, враховуються по справедливій вартості з віднесенням її зміни на прибуток чи збиток.

Інвестиції, що мають фіксований термін погашення і утримуються до погашення, враховуються по амортизованій собівартості. Інвестиції, що не мають фіксованого терміну погашення, враховуються по собівартості.

Інвестиції, що є в наявності для продажу, враховуються по справедливій вартості з віднесеними її змінами на власний капітал.

Знецінення активів

Товариство відображає необоротні активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке враховується у відповідності з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу на протязі звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалось;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, в якому діє Товариство, що сталися на протязі звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення на протязі звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може істотно зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- істотні зміни способу використання активу на протязі звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, що негативно впливають на діяльність Товариства.

За наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу – це найбільша з двох оцінок: справедлива вартість за мінусом витрат на продаж чи цінність використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитком від знецінення в звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до відшкодуваної суми.

Оренда

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 визначеному в МСБО 17 «Оренда». Всі інші види оренди класифікуються як операційна оренда.

Активи, які утримуються на умовах фінансової оренди, визнаються активами Товариства по найменшій вартості або справедливій вартості, або дисконтованій вартості мінімальних орендних платежів на дату отримання.

Відповідна заборгованість включається в баланс як зобов'язання по фінансовій оренді, з розділенням на довгострокову заборгованість.

Фінансові витрати розраховуються з використанням методу ефективної ставки відсотку. Відсоток визначається за встановленим орендодавцем в договорі оренди або як ставка можливого залучення. Фінансові витрати включаються в звіт про фінансові результати протягом відповідного проміжку оренди.

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

В разі надання в операційну оренду майна Товариства, суми, що підлягають надходженню від орендаря, відображаються як інший операційний дохід у сумі нарахованих поточних платежів.

Витрати по позиках

Товариство для складання фінансової звітності застосовує базовий підхід до обліку витрат по позиках, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики». Витрати на позики (процентні і інші витрати, понесені у зв'язку із залученням позикових коштів) признаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням в звіті про фінансові результати.

Запаси

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

Запаси обліковуються по однорідних групах:

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

- товари,
- виробничі матеріали,
- незавершене виробництво,
- готова продукція.

Собівартість придбаних у третіх осіб запасів складається з вартості придбання і інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням. Товариство застосовує метод специфічної ідентифікації конкретних витрат при оцінці запасів при їх вибутті або передачі у виробництво.

Запаси відображаються у фінансовій звітності по найменшій з двох оцінок: собівартості або чистій вартості реалізації. Чиста вартість реалізації – це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат з продажу. Чиста вартість продажу визначається індивідуально для кожного найменування продукції з врахуванням маркетингової політики Товариства.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це договірні вимоги, що пред'явлені покупцям і іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання, якої очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість класифікується як торгівельна дебіторська заборгованість (що виникає за реалізовані, під час здійснення звичайної господарської діяльності, товари і послуги) і не торгівельна (інша) дебіторська заборгованість. Первинне визнання дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю переданих активів.

У фінансовій звітності короткострокова дебіторська заборгованість оцінюється і відображається за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації дебіторської заборгованості оцінюється з урахуванням наданих знижок, повернень товарів і безгрошевої заборгованості.

Для відображення безнадійної дебіторської заборгованості у Товаристві створюється резерв сумнівних боргів.

Резерв сумнівних боргів нараховується за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості.

Довгострокова дебіторська заборгованість (окрім відстрочених податків на прибуток) враховується залежно від її вигляду по тій, що амортизується, або за дисконтованою вартістю.

Зобов'язання та резерви

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

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

Довгострокові зобов'язання (крім відкладених податків на прибуток) відображаються залежно від вигляду або по вартості, що амортизується, або за дисконтованою вартістю.

Поточна кредиторська заборгованість враховується і відображається в Балансі за персональною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за станом на дату Балансу за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Резерви визнаються, якщо Товариство у результаті певної події у минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з великою мірою вірогідності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Товариство визнає в якості резерву резерв відпусток, який формується щоквартально виходячи з фонду оплати праці і фактично відпрацьованого часу працівниками.

Резерв під реструктуризацію визнається у тому періоді, коли Товариство затверджує офіційний детальний план реструктуризації і приступає до її проведення або публічно оголошує про майбутню реструктуризацію. Резерв під майбутні операційні витрати не формується.

Умовні зобов'язання

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Винагороди працівникам

Всі винагороди працівникам в Товаристві враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам». В процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески в Державний Пенсійний фонд та інші внески за своїх працівників, у розмірі, передбаченому Законодавством України.

При визначенні величини зобов'язань щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

Щодо сум, очікуваних до виплати в якості премій або в рамках короткострокового плану виплати премій або участі в прибутках, визнається зобов'язання, якщо у Товариства є чинне юридичне або передбачається формування зобов'язань з виплати відповідної суми, що виникло в результаті здійснення співробітником своєї трудової діяльності в минулому, і величину цього зобов'язання можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються в звіті про фінансові результати, складаються з сум поточного і відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого згідно норм податкового законодавства України.

Відстрочений податок на прибуток розраховується в сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована у зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань тих, що відображують в фінансовій звітності, і відповідними податковими базами активів і зобов'язань.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання 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.

Відстрочені податкові активи відображаються тільки у тому випадку, якщо існує вірогідність того, що наявність майбутнього прибутку оподаткування дозволить реалізувати відкладені податкові активи або якщо вони можуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Акціонерний капітал і дивіденди

Звичайні акції відображаються у складі власних коштів. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з випуском звичайних акцій і опціонів на акції, визнаються з урахуванням оподаткування як зменшення власних коштів.

Привілейовані акції класифікуються як власні кошти, якщо вони не підлягають викупу, або підлягають викупу тільки на розсуд Товариства, а дивіденди виплачуються на розсуд Товариства. Дивіденди визнаються як розподіл власних коштів.

У разі викупу акцій, визнаних в якості власних коштів, сплачена сума, включаючи витрати, безпосередньо пов'язані з даним викупом, відображається за вирахуванням оподаткування як зменшення власних коштів.

Викуплені акції класифікуються як власні акції, викуплені в акціонерів, і відображаються як зменшення загальної величини власних засобів. Сума, виручена в результаті подальшого продажу або повторного розміщення власних викуплених акцій, визнається як збільшення власних коштів, а прибуток або збиток, що виникають в результаті даної операції, включаються до складу (виключаються зі складу) нерозподіленого прибутку.

Можливість Товариства оголошувати і виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України.

Дивіденди відображаються у фінансовій звітності як розподіл нерозподіленого прибутку у міру їх оголошення.

Статутний капітал включає внески акціонерів. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю долі акціонера відображається як емісійний дохід.

Товариство нараховує дивіденди акціонерам і визнає їх як зобов'язання на звітну дату лише у тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Сегменти

Товариство через свої особливості і практику організації, що склалася, займається одним видом діяльності.

У зв'язку з цим господарсько-галузеві сегменти не виділені.

Товариство займається господарською діяльністю тільки на території України, у зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

У випадку розширення масштабів діяльності Товариства і появи нових видів діяльності, Товариство буде представляти фінансову звітність згідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

Пов'язані особи

Товариство визнає зв'язані сторони та розкриває інформацію про них у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Події, що виникли після звітної дати

Керівництво Товариства визначає порядок, дату підписання фінансової звітності і осіб, уповноважених підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати, і відображує їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Форми фінансової звітності

Товариство визначає форми представлення фінансової звітності у відповідності з МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Звіт про фінансові результати складається методом поділу витрат за функціональним визначенням.

Звіт про зміни у власному капіталі.

Звіт про рух грошових коштів складається у відповідності МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» прямим методом, в якому розкривається інформація про основні види валових грошових надходжень та витрат.

Примітка до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладених в усіх МСБО/МСФЗ.

Товариство представляє повний комплект фінансової звітності (включаючи порівняльну інформацію) щорічно.

Скорочена проміжна фінансова звітність готується Товариством у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Зміни облікової політики

Товариство вносить зміни до облікової політики лише за наступних умов:

- вимагаються будь-яким МСФЗ;
- приведуть до того, що фінансова звітність буде надавати надійну і більш змістовну (доцільну) інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансове становище, фінансові результати або рух грошових коштів Товариства.

Перехід на нові та переглянуті стандарти

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» Набуває чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Дострокове застосування попередніх редакцій МСФЗ (IFRS) 9 (2009, 2010 і 2013) допускається, якщо дата першого застосування припадає на період до 01 лютого 2015. Товариство застосовує МСФЗ (IFRS) 9 з 01.01.2017 року.

МСФЗ 16 «Договори оренди» випущений в січні 2016 року, набуває чинності для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати. Товариство вибирає практичний прийом, викладений в параграфі В3 застосовуючи вимоги, викладені в параграфах 9-11, укладених у день першого застосування стандарту або пізніше.

МСФЗ 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» зміни в способі вибуття. Активи або групи, що вибувають, зазвичай вибувають шляхом або продажу, або розподілу власникам. Поправка до МСФЗ 5 роз'яснює, що заміна одного з цих методів іншим повинно вважатися не новим планом продажу, а продовженням початкового плану. Дані поправки не мають впливу на фінансову звітність Товариства.

ІНШІ ПРИМІТКИ ДО РІЧНОГО ФІНАНСОВОГО ЗВІТУ

Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Трансмагістраль»

Облікова політика підприємства встановлена наказом про облікову політику № 1 від 01.01.12 року зі змінами та доповненнями Згідно наказу відповідальним за господарську діяльність на підприємстві є Директор. Відповідальною особою за бухгалтерський облік є Головний бухгалтер. Основним видом діяльності підприємства є інші послуги у сфері страхування.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів, тобто такі оцінки які вимагаються МСФЗ 9 у звіті про фінансовий стан. Станом на 31.12.18 рік резерв сумнівних боргів, що розраховується виходячи з платоспроможності окремих дебіторів на предмет наявності ознак їх знецінення, сформован у сумі 40 тис. грн. на початок періоду такий резерв був відсутній.

Кошти страхових резервів розміщуються з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та представлені активами згідно «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика», від 23.02.2016 року №369 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Величина резервів заявлених, але не виплачених збитків, керуючись умовами «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика», від 23.02.2016 року №369 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та статі 31 ЗУ «Про страхування», визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування на підставі відомих вимог страхувальників у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку.

Змін облікових оцінок не було.

Консолідація фінансових звітів не здійснювалась.

Припинення (ліквідації) окремих видів діяльності не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами не відбувалось.

Участь у спільних підприємствах не відбувалась.

Виявлення помилок минулих років та пов'язані з ними коригування відсутні.

На вимогу МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у примітках до фінансової звітності розкривається наступна інформація.

Розмір резервного фонду станом на 31.12.2017 складав 1238 тис. грн.

06.04.2018 року за рішенням акціонерних зборів Резервний фонд було збільшено і станом на 31.12.2018 року складається з вільних резервів у розмірі 3021 тис. грн. . Вільні резерви, це частка власних коштів, які резервуються з метою додаткового забезпечення платоспроможності Товариства.

Додатковий вкладений капітал відсутній.

Акції у складі статутного капіталу: зареєстрований Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2018 рік сплачений повністю грошовими коштами та складає 7 000 000 (сім мільйонів) гривень, кількість випущених акцій складає 700 000 штук, номінальна вартість акції складає 10,00 грн. Протягом 2018 року операцій з продажу та викупу власних акцій не відбувалось.

Дивіденди протягом 2018 року не нараховувались та не сплачувались.

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

На вимогу МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» розкриваємо інформацію (тис. грн.):

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошей на поточних та депозитних рахунках

Грошові кошти та їх еквіваленти	31 грудня 2016	31 грудня 2017	31 грудня 2018
1) грошові кошти на поточних рахунках	2243,4	3844,1	11306,1
2) банківські вклади (депозити)	9133,5	8362,6	9034,4

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошей на поточних та депозитних рахунках. Проценти по поточних рахунках та поточних депозитах нараховуються за ставкою від 0,1%-7%, процентна ставка по депозитних вкладах у 2017 році від 5% до 16,5% (2017 році від 5% до 15%; 2016 році від 11% до 21%)

- в статті "Інші надходження" відображаються інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, зокрема, отримання відсотків по договорах розміщення на депозитних грошових рахунках – 1833 тис. грн. (2017-1540 тис. грн.; 2016 рік – 1208 тис. грн.);

- в статті "Інші витрачання" відображаються грошових коштів від операційної діяльності страховика, зокрема: витрати на передачу коштів у перестрахування 1295 тис. грн.; аквізаційні витрати 26 тис. грн.; витрати на відрядження 1 тис. грн.;

- наявності значного сальдо грошових коштів, які є в наявності і які недоступні для використання групою, до якої належить підприємство не має.

Випадків придбання або продажу майнових комплексів протягом звітного періоду не відбувалось.

На вимогу та МСБО 16 «Основні засоби», у примітках до фінансової звітності розкривається наступна інформація щодо основних засобів:

- метод амортизації прямолінійний, термін корисного використання (експлуатації) визначається по періоду завершення амортизації;
 - на початок звітного року первісна вартість складає 294 тис. грн. (2017 рік-263 тис. грн.; 2016 рік-290 тис. грн.) та сума зносу 233 тис. грн. (2017-216 тис. грн.; 2016 рік- 261 тис. грн.);
 - основних засобів, які б були визнані активом, з виділенням вартості основних засобів, отриманих у результаті об'єднання підприємств, не має;
 - переоцінка основних засобів протягом звітного періоду не відбувалась;
 - вибуття основних засобів протягом року первісна вартість та сума зносу основних засобів, які вибули 14 та 14 тис. грн. відповідно (2017 року - 2 тис. грн. та 1 тис. грн. відповідно; 2016 первісна вартість та сума зносу основних засобів, які вибули 70 та 70 тис. грн.);
 - зменшення корисності і відновлення корисності у звітному періоді не відбувалось;
 - інших змін первісної вартості та суми зносу основних засобів у звітному періоді не відбувалось;
 - на кінець звітного року первісна вартість 334 тис. грн. (2017-294 тис. грн.; 2016 рік - 263 тис. грн.) та сума зносу складає 249 тис. грн. (2017 рік - 233 тис. грн. 2016 рік - 216 тис. грн.);
 - основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження не має;
 - переданих у заставу основних засобів не має;
 - сума капітальних інвестицій в основні засоби за звітний рік склала 46 тис. грн. (2017 рік-32 тис. грн.; 2016 рік - 43 тис. грн.)
 - угод на придбання в майбутньому основних засобів не укладалось;
 - основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) не має;
 - повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватись за первісною вартістю - 46 тис. грн.;
 - основні засоби, вилучені з експлуатації для продажу відсутні;
 - основних засобів, отриманих за рахунок цільового фінансування упродовж звітного періоду, не було;
 - зміни розміру додаткового капіталу у результаті переоцінки основних засобів та обмеження щодо його розподілу між власниками (учасниками) упродовж звітного періоду не було.
- Сума курсових різниць у зв'язку з перерахунком вартості основних засобів упродовж 2018, 2017 та 2016 років не нараховувалась.

На вимогу МСБО 38 «Нематеріальні активи» у примітках до фінансової звітності розкривається наступна інформація щодо нематеріальних активів:

- метод амортизації використовується прямолінійний та діапазон строків корисного використання нематеріальних активів складає від 1 до 10 років;
- на початок звітного року первісна вартість нематеріальних активів складає 449 тис. грн. (2017-344 тис. грн.; 2016 рік - 318 тис.грн.)та сума накопиченої амортизації 321 тис. грн. (2017-317 тис. грн.; 2016 рік - 313 тис. грн.);
- нематеріальних активів, які визнані активом, з виділенням вартості нематеріальних активів, отриманих у результаті об'єднання підприємств не має;

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

- змін первісної вартості та накопиченої амортизації нематеріальних активів у результаті переоцінки не відбувалось протягом 2018, 2017 та 2016 років;
- первісна вартість нематеріальних активів, які надійшли протягом року складає - 0 тис. грн. (2017 рік - 107 тис. грн.; 2016 рік - 26 тис. грн.);
- зменшення корисності та відновлення корисності у звітному періоді не було;
- інших змін первісної (переоціненої) вартості та суми накопиченої амортизації нематеріальних активів у звітному періоді не відбувалось;
- на кінець звітного року первісна вартість нематеріальних активів склала 449 тис. грн. (2015-318 тис. грн.; 2016 рік - 344 тис. грн.) та сума накопиченої амортизації 334 тис. грн. (2017-321 тис. грн.; 2016 рік - 317 тис. грн.);
- нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності не має;
- переданих у заставу нематеріальних активів не має;
- угод на придбання у майбутньому нематеріальних активів не укладалось;
- витрат на дослідження та розробки протягом звітного періоду не було;
- нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань, протягом звітного періоду не було;
- нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання відсутні;
- нематеріальних активів, інформація про які є суттєвою, не має.

Відповідно до Закону України «Про страхування» Товариство формує страхові резерви на підставі «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика», від 23.02.2016 року №369 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, що діяло до 06.07.2018 року та «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика від 06.07.2018 року №850 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, щодо кожного виду забезпечень наводиться така інформація:

страхові резерви формуються згідно ст. 31 Закону України «Про страхування» та поділяються на такі види:

- резерв незароблених премій – розраховується на будь-яку звітну дату залежно від надходжень, сум страхових платежів з відповідних видів страхування від загальної суми надходжень страхових платежів по відповідним видам страхування. Доля участі перестраховиків у резервах незароблених премій розраховується аналогічно, вид премій, сплачених перестраховикам. Станом на 31.12.2018 року резерв незароблених премій 2423 тис. грн., частка перестраховиків складає - 421 тис. грн.;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків станом на 31.12.2018 - 1454 тис. грн.) доля участі перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків відсутня;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені. станом на 31.12.2018 – 1268 тис. грн.).

На вимогу МСФЗ 4 «Страхові контракти» Товариством виконанні тести щодо оцінки адекватності своїх визнаних страхових зобов'язань (додаток до Приміток до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року), використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими контрактами. Оцінка станом на 31.12.2018 року визнана як достатня для покриття майбутніх страхових зобов'язань за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування.

Товариством створюється резерв відпусток МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» з метою рівномірного розподілу витрат на відпустки, який знаходить своє відображення в балансі під назвою «Поточні забезпечення».

Види забезпечень	Залишок на 31.12.2018	Залишок на 31.12.2017	Залишок на 31.12.2016
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	427	337	205

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

На вимогу МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація для кожного класу фінансових активів, фінансових зобов'язань та інструментів власного капіталу. Станом на 31.12.2018 рік фінансові інструменти розподіляються наступним чином:

фінансові активи 20996 тис. грн. (2017-23011 тис. грн.; 2016 рік – 16289 тис. грн.):

- дебіторська заборгованість за товари, послуги, з бюджетом, інша поточна 185 тис. грн. (2017-10366 тис. грн.; 2016 тис. грн. - 4377 тис.грн.)
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 260 тис. грн. (2017-247 тис. грн.; 2016- 143 тис.грн.)
- довгострокові фінансові інвестиції (акції) 210 тис. грн. (2017-191 тис. грн.; 2016 рік -392 тис.грн.)
- грошові кошти та їх еквіваленти 20341 тис. грн. (2015-12207 тис. грн.; 2016 рік - 11377 тис.грн.)

фінансові зобов'язання 1332 тис. грн. (2017-1176 тис. грн.; 2016 рік - 622 тис.грн.):

- кредиторська заборгованість за товари, послуги, роботи 0 тис. грн. (2017-6 тис. грн.; 2016 рік - 1 тис.грн.);
- поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 0 тис. грн. (2017-203 тис. грн.; 2016- 0 тис. грн.)
- кредиторська заборгованість з бюджетом 1327 тис. грн. (2017-967 тис. грн.; 2016 рік - 621 тис.грн.);
- поточна кредиторська заборгованість з оплати праці 4 тис. грн. (2017-0 тис. грн.; 2016 рік - 0 тис.грн.);
- інші поточні зобов'язання 1 тис. грн. (2017-0 тис. грн.; 2016 рік - 0 тис. грн.);

Фінансові інвестиції, що включені до складу статті балансу "Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств", за такими видами: фінансові інвестиції в асоційовані підприємства; фінансові інвестиції в дочірні підприємства; фінансові інвестиції у спільну діяльність із створенням юридичної особи (спільного підприємства) відсутні;

Фінансові інвестиції, що включені до складу статей балансу "Інші довгострокові фінансові інвестиції" та "Поточні фінансові інвестиції" за собівартістю, за справедливою вартістю, за амортизованою собівартістю:

-станом на 31.12.2018 рік Товариство має довгострокові фінансові інвестиції, доступних для продажу, у вигляді акції які включені до складу фінансових інвестицій за справедливою вартістю, тобто ті що не мають котирувань, але спостережувальні у розмірі 210 тис. грн. Фінансові інвестиції що обліковуються за амортизованою собівартістю у Товаристві відсутні;

- протягом року у межах процедури обов'язкового продажу акцій на вимогу власника домінуючого контрольного пакету акцій реалізовано фінансові інвестиції, які обліковувались у складі інвестицій, доступних для продажу, у сумі 5 тис. грн.;

- у 2018 році отримано дивідендів у сумі 46 тис.грн.(2017-15 тис.грн.; 2016 рік -0 тис. грн.);

-товариство не має виробничих фінансових інвестицій, які б привели до виникнення цінових, кредитних та інших ризиків.

На вимогу МСБО 17 "Оренда" у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація.

Товариство протягом звітного періоду не уклало договори фінансової оренди, тому не є орендарем та орендодавцем.

У 2018 році були укладені: договори оренди приміщення строком на один рік, та договір з оренди серверу. Невідмовної оренди на дату балансу не було.

Беручи до уваги, що з 01.01.2019 року набирає чинність МСФЗ 16 «Оренда», Товариство впровадить нові правила ідентифікації оренди до договорів, укладених (або змінених) у день першого застосування стандарту або пізніше (параграф В3, третій додаток МСФЗ 16)

З урахуванням норм МСФЗ 4 «Страхові контракти» та інших МСБО/МСФЗ «Дохід» інформуємо, що у звітному періоді підприємство не мало доходів, які визнаються за ступенем завершеності робіт, послуг.

Розподіл доходу за кожною групою доходів згідно з урахуванням вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти» та інших МСБО/МСФЗ «Дохід» представлено наступним чином:

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

тис.грн.			
Вид доходу	2016	2017	2018
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	4851	13667	12688
Інші операційні доходи	75	45	37
Інші фінансові доходи	1315	1518	1891
Інші доходи	0	0	0

У статтях Звіту про фінансові результати "Інші операційні витрати" представлені у сумі 40 тис. грн. (2017 рік -242 тис. грн.; 2016 рік -45 тис.грн.), доходів та втрат за надзвичайними подіями не було, а саме:

- сформовано резерв сумнівних боргів з дебіторської заборгованості у сумі 40 тис.грн.

На вимогу МСБО 12 "Податки на прибуток" надаємо інформацію про наступне:

- податок на прибуток складається з поточного податку на прибуток у сумі 1327 тис.грн. (2016 рік-621 тис. грн.; 2017 рік- 967 тис.грн.);
- у фінансовій звітності сума поточного податку відображена у повному обсязі;
- ставка податку на прибуток від страхової діяльності не змінювалась (3%);
- прибуток від всієї діяльності Товариства протягом 2018 та 2017 роках оподатковується за ставкою 18%;
- діяльності, що припинена протягом звітного періоду, не було.

Об'єднання бізнесу та/або видів їх господарської діяльності протягом звітного періоду не відбувалось, тому Застосування МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» не відбувалось, інформація для розкриття відсутня.

Товариство станом на 31.12.2018 року дочірніх підприємств не має, тому консолідована фінансова звітність не складається, застосування МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» не відбувалось.

На вимогу МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» в примітках до фінансової звітності розкривається наступна інформація:

Товариство протягом 2018 року мало відносини з наступними пов'язаними сторонами з:

- АТ «Укртрансфанта», яка володіє 27,9839% акцій ПрАТ «СК«Трансмагістраль», укладені наступні Договори страхування на загальну суму 1798 тис.грн.;
- Профспілкова організація філії "ПДМН" ПАТ "Укртрансфанта", яка володіє 34,9717% акцій ПрАТ «СК «Трансмагістраль», укладений Договір добровільного медичного страхування на суму 1611 тис.грн.;
- Директор ПрАТ «СК «Трансмагістраль», укладений Договір добровільного медичного страхування на суму 1 тис.грн.;
- винагорода управлінського персоналу за 2018 рік, яка включена в «Адміністративні витрати» Звіту про фінансові результати, склала 548 тис.грн.

Станом на 31.12.18 рік кредиторська та дебіторська заборгованість за операціями пов'язаних сторін відсутні.

З урахуванням норми МСБО 33 "Прибуток на акцію", розкривається наступна інформація:

- прибуток на одну просту акцію визначений за 2018 рік складає 6,73 грн.;
- операції з простими акціями, які були здійснені після дати балансу, не відбувались.

З урахуванням норм МСФЗ 19 "Виплати працівникам" протягом 2018 року працівникам Товариства нараховувалась та виплачувалась заробітна плата згідно штатного розкладу. На початок 2018 року та станом на 31.12.18 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні.

Нарахована за 2018 рік заробітна плата склала 1786 тис.грн. Прострочена заборгованість по заробітній платі станом на 31.12.18 рік відсутня. Також, на підприємстві створюється резерв відпусток з метою рівномірного розподілу витрат на відпустки, який знаходить своє відображення в балансі під назвою

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

«Поточні зобов'язання» у розмірі 427 тис. грн. Протягом 2018 року працівникам фінансові позики не надавались.

Застосування норм МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність» та пов'язані з ними зобов'язання, а також результати їх продажу (вибуття) у 2018 році в Товаристві не відбувалось.

Згідно наказу про облікову політику Товариством не встановлені окремі господарські чи географічні сегменти, які регулюються нормами МСФЗ 8 «Операційні сегменти». Протягом 2018 року Товариство здійснювало діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, отже, до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувалась.

Протягом звітного періоду операцій з інвестиційної нерухомості, які регулюються нормами МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість", Товариством не відбувалось.

Протягом звітного періоду операцій за договорами про платіж на основі акцій які регулюються нормами МСФЗ 2 "Платіж на основі акцій" у Товаристві не відбувалось.

Директор ПрАТ «СК «Трансмагістраль»

Винник О.В.

Головний бухгалтер

Савдеева Г. В.

