

# Примітки

## до проміжної фінансової звітності

Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія " ВОНА " станом на  
01.04.2019 р.

Дата затвердження фінансової звітності: 01.04.2019 р.

### 1. Інформація про Товариство.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія " ВОНА " («Товариство») (код ЄДРПОУ 23465084) зареєстроване у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 17.06.2016 р., номер запису: 1 480 102 0000 069905.

Повне найменування Товариства - Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія " ВОНА "

Скорочене найменування Товариства – ПРАТ «СК»ВОНА»

Місцезнаходження Товариства: 79035, Львівська обл., місто Львів, Кримська, буд.28, офіс 501

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

Основним видом діяльності Товариства є інші послуги у сфері страхування

Ліцензії на здійснення страхової діяльності	
• Страхування медичних витрат	№ 284325 від 20.05.2010 р.
• Страхування від нещасних випадків	№ 284336 від 18.06.2009 р.
• Страхування здоров'я на випадок хвороби	№ 284329 від 18.06.2009 р.
• Страхування наземного транспорту(крім залізничного)	№ 284324 від 18.06.2009 р.
• Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	№ 284338 від 18.06.2009 р.
• Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	№ 284340 від 18.06.2009 р.
• Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	№ 284330 від 18.06.2009 р.
• Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої ніж передбачена пунктами 12-14 цієї статті)	№ 284326 від 18.06.2009 р.
• Страхування фінансових ризиків	№ 284333 від 18.06.2009 р.
• Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за погашення кредиту)	№ 284328 від 18.06.2009 р.
• Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	№ 284334 від 18.06.2009 р.
• Авіаційне страхування цивільної авіації	№ 284331 від 18.06.2009 р.
• Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів( за звичайними договорами)	№ 284332 від 28.02.2011 р.
• Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки,	№ 284327 від 12.05.2009 р.

включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	
• Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні вантажів	№ 284337 від 12.05.2009 р.
• Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	№ 284339 від 12.05.2009 р.
• 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)	№ 284335 від 18.06.2009 р.

Вищим органом Товариства є Загальні збори Учасників.

Управління поточною діяльністю Товариства, захист прав учасників, забезпечення та здійснення контролю покладається на Генерального директора Товариства.

Кількість працівників станом на 01 квітня 2019 р. складала 3 особи.

Статутний капітал Товариства складає 10 000 000, 00 грн. (десять мільйонів грн. 00 коп.), який сформований виключно шляхом внесення грошових коштів Учасників Товариства.

Розподіл Статутного капіталу між Учасниками відбувся таким чином:

<b>юридичні особи акціонери</b>			
найменування	організаційно-правова форма	місцезнаходження	фактична кількості акцій, що належать акціонеру
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ» (ІНН 38363550)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	Лесі Українки, буд. 26, п. Жовква, Жовківський, Львівська обл., 80300	999 900
<b>фізичні особи акціонери</b>			
прізвище, ім'я та по батькові			фактична кількості акцій, що належать акціонеру
Сімінкович Олександр Володимирович (ІНН 3013013275)			50
Барбанюк Ірина Володимирівна ІНН (2750020166)			50

Усього акцій:	1 000 000
---------------	-----------

### **Економічне середовище, в якому Товариство здійснює діяльність.**

Товариство усвідомлює, що на процес рішення поставлених завдань будуть впливати фактори зовнішнього та внутрішнього середовища.

Економічна стабільність в Україні більшою мірою залежить від ефективності заходів, які реалізує уряд України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися.

Незважаючи на економічний стан в Україні, керівництво застосовує всі необхідні заходи для стабільного розвитку Товариства в сучасних умовах, що склалися.

## **2. Загальна основа формування фінансової звітності**

### **2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2019 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 актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Дуже важливою для визнання доходів у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в разі реалізації товарів є дата передання контролю над активом.

### **2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

### **2.3. Припущення про безперервність діяльності**

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході 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.

## **3. Суттєві положення облікової політики**

Облікова політика Товариства визначає та встановлює єдині принципи, методи та процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

При складанні фінансової звітності Товариство дотримується основних якісних характеристик корисної фінансової інформації, наведеної у фінансових звітах, а саме: доречності та правдивого подання.

Фінансова звітність Товариства (крім Звіту про рух грошових коштів) складається за принципом нарахування.

### **3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

#### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

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 доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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».

#### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

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.

Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених МСФЗ, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності.

#### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

До складу проміжної фінансової звітності входить:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 01.04.2019 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 1 квартал.2019 р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 1 квартал.2019 р.;
- Звіт про власний капітал за 1 квартал .2019;

- Примітки до проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2019;  
Період, охоплений фінансовою звітністю, становить з 01.01.2019 р. по 31.03.2019 р.

### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про фінансові результати передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи "функції витрат", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи витрат на адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 6.3 цих Приміток.

Представлення грошових потоків від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

## **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

### **3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

### **3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться

в національній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

### **3.3.3. Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (термін погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (термін погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності).

Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за виданими авансами здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює, як правило, її ціні операції.

Сума передплати за придбання іншого фінансового активу включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи або товари, які відносяться до передплати, не будуть отримані, балансова вартість передплати підлягає зменшенню, а відповідний збиток відображається у складі витрат.

Первісна оцінка довгострокової дебіторської заборгованості, за якою не нараховуються відсотки, здійснюється за справедливою вартістю, яка оцінюється як теперішня вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням ефективної ставки відсотка на подібний інструмент.

Після первісного визнання довгострокова дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, із урахуванням вимог до зменшення корисності.

Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю на дату виникнення заборгованості списується на збиток від первісного визнання активу, з подальшою амортизацією цієї різниці протягом періоду погашення. Якщо дебіторська заборгованість погашається достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у звіті про сукупний дохід того періоду, в якому відбулося дострокове погашення.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на

основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Подальша оцінка поточної торгової дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює її вартості погашення. У разі змін справедливої вартості поточної дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

#### **3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу

вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу 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'юктурі 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.

### **3.3.5. Зобов'язання**

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- підприємство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- підприємство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом, як найменше 12 місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

### **3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань**

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

## **3.4. Облікові політики щодо основних засобів**

### **3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює об'єкт основних засобів за його собівартістю. Собівартість об'єкта основних засобів складається з ціни його придбання та 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.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів обліковуються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

### **3.4.2. Амортизація основних засобів.**



Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом, за яким нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисної експлуатації проводиться рівномірно і відображається у складі витрат. Строки корисної експлуатації основних засобів визначаються постійно діючою комісією.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом, за яким нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисної експлуатації проводиться рівномірно і відображається у складі витрат. Строки корисної експлуатації основних засобів визначаються постійно діючою комісією з врахуванням мінімально допустимих строків амортизації за наступними класами активів:

- будівлі – 20 років;
- машини та обладнання – 5 років;
- транспортні засоби – 5 років;
- меблі та прилади – 4 роки;
- інші - 12 років.

### **3.4.3. Зменшення корисності основних засобів**

На кожен звітний період Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Збиток від зменшення корисності визнається в тому випадку, якщо балансова вартість активу виявляється вище від суми його очікуваного відшкодування. Таке зменшення визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

### **3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку на прибуток. Товариство прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень розділу III Податкового Кодексу України. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку за звітний період. Розрахунок зобов'язань і сплата податку на прибуток здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України.

### **3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.6.1. 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.

Товариство створює забезпечення на виплату відпусток.

#### **3.6.2. Виплати працівникам**

Короткострокові виплати працівникам включають виплати по заробітній платі, внески

на соціальне забезпечення, щорічні відпустки та оплата тимчасової непрацездатності. При визначенні величини зобов'язань щодо короткострокових винагород працівникам дисконтування не застосовується, і відповідні виплати визнаються витратами по мірі виконання працівниками своїх трудових обов'язків.

### **3.7. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.7.1 Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається, тільки коли існує ймовірність надходження до Товариства економічних вигід і ці вигоди можна достовірно оцінити.

Товариство застосовує Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 "Дохід", який визначає методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про доходи підприємства та її розкриття у фінансовій звітності.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- інші операційні доходи;
- фінансові доходи;
- інші доходи.

Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - загальний дохід (виручка) від реалізації продукції, товарів, робіт або послуг без вирахування наданих знижок, повернення раніше проданих товарів та непрямих податків і зборів (податку на додану вартість, акцизного збору тощо).

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) визначається шляхом вирахування з доходу від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг наданих знижок, вартості повернутих раніше проданих товарів, доходів, що за договорами належать комітентам (принципалам тощо), та податків і зборів.

До складу інших операційних доходів включаються суми інших доходів від операційної діяльності підприємства, крім чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), зокрема: дохід від операційної оренди активів; дохід від операційних курсових різниць; відшкодування раніше списаних активів; дохід від роялті, відсотків, отриманих на залишки коштів на поточних рахунках в банках, дохід від реалізації оборотних активів (крім фінансових інвестицій), необоротних активів, утримуваних для продажу, та групи вибуття тощо.

До складу фінансових доходів включаються дивіденди, відсотки та інші доходи, отримані від фінансових інвестицій (крім доходів, які обліковуються за методом участі в капіталі).

До складу інших доходів, зокрема, включаються дохід від реалізації фінансових інвестицій; дохід від неопераційних курсових різниць та інші доходи, які виникають у процесі господарської діяльності, але не пов'язані з операційною діяльністю підприємства.

Дохід згідно МСБО 15 «Дохід» відображається в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, що отримані або підлягають отриманню.

Дохід від продажу фінансових інструментів визнається у прибутку або збитку в разі

задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- д) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу. Дохід від надання послуг визначається на дату передачі послуг замовнику відповідно до акту виконаних робіт (послуг).

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право Товариства на отримання коштів.

Коли виникає невизначеність щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу, але сума є безнадійною заборгованістю або сумою, щодо якої ймовірність відшкодування перестала існувати, така сума визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у Звіті про фінансові результати за умови відповідності критеріям визнання витрат та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у Звіті про фінансові результати, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у Звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у Звіті про фінансові результати також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

### **3.7.2. Умовні зобов'язання та активи.**

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.

## 4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

### 4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентовані МСФЗ, у Товаристві відсутні.

### 4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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 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».

### 4.3. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

## 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

### 5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка	Ринковий	Офіційні курси НБУ

	дорівнює їх номінальній вартості		
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

## 5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;

2-й рівень: інші методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано;

3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, не є спостережуваними на ринку.

Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток. Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3 -го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

Станом на 01.04.2019 р. у складі активів Товариства враховуються:

- основні засоби;
- дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги;
- інша поточна дебіторська заборгованість;
- поточні фінансові інвестиції;
- гроші та їх еквіваленти.

## 5.3. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю станом на 01.04.2019 р.:

	Балансова вартість	Справедлива вартість
	Значення, тис.грн	Значення, тис.грн.
Основні засоби	36	36

Товари	68	68
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	99	99
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	5062	5062
Інша поточна дебіторська заборгованість	602	602
Інші фінансові інвестиції	15675	15675
Гроші та їх еквіваленти	520	520

Інформація щодо іншої поточної дебіторської заборгованості розкрита в п. 6.4.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості визначена на рівні їх номінальної вартості, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

## 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Дохід від реалізації	Значення, тис.грн.
	01.04.2019 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	0
<b>Всього</b>	<b>0</b>

6.2. Інші доходи, інші витрати	Значення, тис.грн.
	01.04.2019 р.
Інші доходи	0
<b>Всього</b>	<b>0</b>
Інші витрати	0
<b>Всього</b>	<b>0</b>

### 6.3. Адміністративні витрати

	Значення, тис.грн.
	01.04.2019 р.
Витрати на заробітну плату персоналу	26
Відрахування на соціальні заходи	6
Амортизація	4
Інші	10
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>46</b>

### 6.4. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

	Значення, тис.грн. 01.04.2019 р.
Інша поточна дебіторська заборгованість	602
<b>Всього:</b>	<b>602</b>

Розкриття інформації щодо статті звіту про фінансовий стан «Інша поточна дебіторська заборгованість» станом на 01.04.2019 р.:

ПРАТ «СК»ВОНА» мала депозитний вклад у ПАТ «Юніон Стандарт Банк» у сумі 600,00 тис.грн , та залишки на п/р : ПАТ«Юніон Стандарт Банк»-2,0тис.грн. Банк знаходиться в стадії ліквідації,

Станом на 01.04.2019 р. Товариство не має простроченої дебіторської заборгованості.

Розкриття інформації щодо статті звіту про фінансовий стан «Поточні фінансові інвестиції»:

	Значення, тис.грн.
	01.04.2019 р.
Поточні фінансові інвестиції	0
<b>Всього дебіторська заборгованість</b>	<b>0</b>

Розкриття інформації щодо статті звіту про фінансовий стан «Гроші та їх еквіваленти»:

	Значення, тис.грн.
	01.04.2019 р.
Гроші та їх еквіваленти	520
<b>Всього:</b>	<b>520</b>

Грошові кошти в національній валюті на 01.04.2019 р. склали 520 тис. грн., на банківському рахунку ПАТ «Мегабанк» - 2 тис.грн.; на банківському рахунку ПАТ«Кредобанк» - 35тис.грн.; АТ «Альфа-банк» -459 тис.грн.; ПАТ «Універсалбанк»- 24 тис. грн

## 6.5. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

За перший квартал.2019 р. нерозподілений прибуток склав 13 тис.грн.

## 6.6. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	Значення, тис.грн.
	01.04.2019 р.
Торговельна кредиторська	-
Розрахунки з бюджетом	-
Розрахунки зі страхування	-
Заробітна плата та соціальні внески	-
Поточні забезпечення	-
Інші	-
<b>Всього кредиторська заборгованість</b>	<b>-</b>

Станом на 01.04.2019 р. згідно МСФЗ 37 «Резерви, умовні зобов'язання, умовні активи» створений резерв на виплату відпусток персоналу у розмірі 5 тис. грн.

## 7. Розкриття іншої інформації

### 7.1 Умовні зобов'язання.

#### 7.1.1. Судові позови

Судові позови та поточні судові справи проти Товариства відсутні, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

#### 7.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості

Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

### 7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;



- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

### Інформація про пов'язані сторони Товариства

Ми встановили пов'язані особи Товариства :

Найменування	Пов'язана особа	Характер відносин	Частка у статутному капіталі
Істотна участь	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР СЕЛ»	Відносини контролю	99,999
Власник істотної участі, кінцевий бенефіціарний власник	КАПУСТІЙ РОМАН БОРИСОВИЧ	Відносини контролю	
Власник істотної участі, кінцевий бенефіціарний власник	БАРБАНЮК ТЕТЯНА ОЛЕКСАНДРІВНА	Відносини контролю	
Власник істотної участі, кінцевий бенефіціарний власник	ІЩАК ЯРОСЛАВ ОРЕСТОВИЧ	Відносини контролю	
Генеральний директор	НЕКРАСОВА ОЛЕНА БОРИСІВНА	Управлінський персонал	-

### 7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До ризиків, які виникають внаслідок фінансових інструментів, віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками - це неперервний процес, за допомогою якого Товариство виявляє ризики, проводить оцінку їх величини, контролює ризикові позиції Товариства та фондів, а також здійснює моніторинг ризиків фондів та власного рівня ризику Товариства.

#### 7.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик фінансових втрат (збитків) Товариства внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні рахунки в банках 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. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою.
- попередня оцінка фінансового стану контрагентів.

#### 7.4. Управління капіталом

Управління капіталом – це система принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним його формуванням з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у господарській діяльності Товариства.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

Система управління капіталом спрямована на забезпечення дотримання встановлених Законодавством вимог щодо капіталу.

Станом на 01.04.2019 р. власний капітал Товариства складався зі статутного капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Станом на 01.04.2019 р. власний капітал Товариства склав 22128 тис.грн. та відповідає вимогам чинного законодавства щодо розміру власного капіталу.

#### 7.5. Події після Балансу

Керівництвом не встановлена наявність подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



О.Б. Некрасова

О.Б. Некрасова