

Примітки до річної фінансової звітності

ДЕРЖСТАТ УКРАЇНИ	ТОВ «НІКО Страхування»	за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.
ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ	STATISTIKI у м. Києві	
27 листопада 2019 р. № 154		Загальна інформація про Товариство.

Повна назва підприємства – Товариство з додатковою відповідальністю «НИКО СТРАХУВАННЯ» (далі – Товариство).

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ – 33831166.

Організаційно – правова форма – Товариство з додатковою відповідальністю.

Юридична адреса – Україна, 01103, м. Київ, вул. М. Бойчука, буд. 37 прим. 2

Місцезнаходження - Україна, 04070, м. Київ, вул. Набережно-Хрещатицька, причал №4

Телефон (044) 200-04-04, факс (044) 200-04-05.

Державна реєстрація – 29.11.2005 року Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією., номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців – 10701020000015253.

Вид економічної діяльності – 65.1.12 інші види страхування.

Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство: insurance.niko.ua.

Середня кількість працівників у 2019 році склала – 41 особа.

Товариство створено відповідно до чинного законодавства з метою реалізації економічних, соціальних, професійних і немайнових інтересів Учасників, шляхом здійснення страхової діяльності на ринку фінансових послуг в Україні.

Товариство діє на підставі Ліцензій на здійснення страхової діяльності на фінансовому ринку, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг, в кількості 25 штук, строк дії яких необмежений.

Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв та будь-яких інших відокремлених підрозділів.

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року учасниками Товариства були:

Учасники Товариства	31.12.2019	31.12.2018
	%	%
ТОВ «КУА «КОВІН КАПІТАЛ»	24,55	24,55
Ніколайчук Іван Іванович	31,0	31,0
Ніколайчук Крістіна Іванівна	20,0	20,0
Ніколайчук Станіслав Іванович	24,45	24,45
Всього	100,0	100,0

2. Концептуальна основа підготовки, затвердження та подання фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2019 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося, крім МСФЗ, також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року.

Припущення про безперервність діяльності Товариства.

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство буде функціонувати невизначеного довго в майбутньому, це припущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Ця звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу економічних умов на операції та фінансовий стан Товариства. Невизначеності, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, відсутні.

Товариство веде бухгалтерський облік і складає фінансову звітність в грошовій одиниці України (функціональна валюта) - гривня. Одиниця виміру, в якій Товариство подає фінансову звітність – тисяча гривень з округленням до цілого числа.

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

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2019 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в майбутньому).
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

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.

3. Нові або переглянуті стандарти та інтерпретації.

Компанія у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р., не застосувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди за оцінками керівництва у майбутніх періодах не завдасть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Інформація про потенційний характер і вплив цих змін на наступні звітні періоди розкрита нижче.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування».

18 травня 2017 року Рада МСФЗ (IASB) опублікувала новий стандарт, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації щодо договорів страхування, — МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування». Цей стандарт замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. Початок обов'язкового застосування в фінансової звітності з 01 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається розкриття порівняльної інформації. Дозволяється застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування.

Товариство не застосовує даний стандарт достроково. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу МСФЗ 17 на фінансову звітність Товариства з початку обов'язкового застосування.

«Щорічні удосконалення МСФЗ».

У жовтні 2018 року до чинних стандартів було внесено зміни у межах проекту щорічних удосконалень міжнародних стандартів фінансової звітності. Вказані покращення стосуються МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», МСБО

(IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи», МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акції», МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу», МСФЗ (IFRS) 6 «Розвідка та оцінка запасів корисних копалин», МСФЗ (IFRS) 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», ПКТ 32 «Нематеріальні активи: витрати на сторінку в Інтернеті», КТМФЗ 12 «Послуги за угодами про концесію», КТМФЗ 19 «Погашення фінансових зобовязань інструментами власного капіталу», КТМФЗ 20 «Витрати на рокривні роботи на етапі добування в кар'єрі», КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та сплачена авансом компенсація».

Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній.

Концептуальна основа фінансової звітності

У новій редакції Концептуальної основи фінансової звітності (КОФЗ), яка опублікована у березні 2018 р., оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітувоче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.

Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.

Дозволяється застосування нової КОФЗ з моменту публікації, обов'язкове застосування з періодів, що починаються з 01 січня 2020 р. або після.

Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній.

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» опубліковані 22 жовтня 2018 року і вступають в силу для угод придбання з початку річних звітних періодів, який починається з 01 січня 2020 р. або після цієї дати. Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.

Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалося бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.

Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).

Ці зміни є перспективними.

Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній.

МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, неперебачені зобов'язання та неперебачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти»

Опубліковані 31 жовтня 2018 р. і вступають в силу для річних періодів, який починається з 01 січня 2020 р. або після цієї дати.

У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».

Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній.

МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»

Опубліковані 31 жовтня 2018 р. і вступають в силу для річних періодів, який починається з 01 січня 2020 р. або після цієї дати.

Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітучу компанію.

Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність Товариства з початку обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Опубліковані у вересні 2019 р. і вступають в силу для річних періодів, який починається з 01 січня 2020 р. або після цієї дати.

Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній.

4. Суттєві положення облікової політики.

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів згідно МСБЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

Історична собівартість звичайно визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

Товариство проводить безперервне відображення та достовірну оцінку активів та зобов'язань в бухгалтерському обліку.

У звіті про фінансовий стан Товариство представляє активи та зобов'язання на основі їх класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові.

Актив є поточним, якщо:

- а) Товариство сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи спожити його у своєму нормальному операційному циклі;
- б) актив утримується в основному з метою продажу;
- в) Товариство сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; або
- г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО),
- д) якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як непоточні.

Зобов'язання є поточними, якщо:

- а) Товариство сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;
- б) це зобов'язання утримується в основному з метою продажу;
- в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- г) Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Товариство класифікує всі інші зобов'язання як непоточні.

Товариство проводить ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів: обачності, повноти, висвітлення, автономності, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, пріоритету історичної (фактичної) собівартості, єдиного грошового вимірника та періодичності.

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

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ;

zmіна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

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

Функціональна валюта та іноземна валюта.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою та найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Товариства. Господарчі операції, що проводяться в валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземній валюті. При первинному визнанні операції в іноземній валюті відображаються в функціональній валюті по курсу Національного банку України (НБУ), що діє на дату здійснення операції або оцінки, якщо статті підлягають переоцінці.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що обліковуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються в Звіті про фінансовий стан по курсу НБУ на дату складання звітності. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Курсові різниці (доходи або збитки), що виникають при операціях погашення або переоцінки монетарних активів чи зобов'язань відображаються підсумковим загалом у Звіті про прибутки та збитки (про сукупний дохід) того періоду у якому вони виникли як чистий результат від операцій в іноземній валюті.

Оцінка справедливої вартості

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Оцінка справедливої вартості припускає, що операція продажу активу або передачі зобов'язання відбувається або

а) на основному ринку для цього активу або зобов'язання; або

б) за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання.

Отже, справедлива вартість – це оцінка на основі даних ринку, а не оцінка, характерна для суб'єкта господарювання.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов. Три широко застосовувані методи оцінки вартості такі: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід.

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за такими категоріями:

ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Товариство може мати доступ на дату оцінки;

дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;

вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Основні засоби.

Рівень суттєвості для статті «Основні засоби» в фінансовій звітності складає 6 000,00 грн.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, під час зарахування на баланс оцінюються за їх собівартістю. Одиноцею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт.

Собівартість об'єкта основних засобів включає усі витрати, що пов'язані з придбанням, доставкою, установкою і приведенням його в стан, придатний до експлуатації.

Після первісного визнання об'єктів основних засобів їх подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація основного засобу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до використання. Амортизація не припиняється, коли актив не використовують або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю.

Амортизацію основних засобів Товариство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

Строк корисного використання та ліквідаційна вартість встановлюється для кожного об'єкта основних засобів за наказом директора Товариства.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після його вибуття або коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання (вибуття).

Нематеріальні активи

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Облік нематеріального активу базується на строковій його корисної експлуатації. Нематеріальний актив з невизначенним строком корисної експлуатації - не амортизується, тоді як з визначенням строком корисної експлуатації амортизується.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений Товариством термін корисного функціонування.

Ліквідаційну вартість нематеріального активу з визначенням строком корисної експлуатації слід приймати за нуль, за винятком випадків, коли існує зобов'язання третьої сторони придбати актив наприкінці строку його корисної експлуатації.

Припинення визнання нематеріального активу відбувається в разі його вибуття або коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання (вибуття).

Аналіз на зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів проводиться в кінці кожного річного звітного періоду відповідно до МСБО 36.

Запаси

Запаси відображаються за найменшою з величин між собівартістю і чистою вартістю реалізації. Чиста реалізаційна вартість являє собою розрахункову ціну продажу в ході звичайної діяльності за вирахуванням витрат з продажу. У разі продажу чи іншому вибутті запасів застосовувати такі методи їх оцінки:

- за цінами продажу – для товарів, що продаються;
- собівартості перших в часі надходжень запасів (ФІФО) – для матеріалів, палива.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі та на рахунках у банківських установах поточних та депозитних.

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у національній валюті за офіційними курсами НБУ.

Інвестиційна нерухомість. Після первісного визнання об'єкти інвестиційної нерухомості відображаються за моделлю справедливої вартості.

Фінансові інструменти. Визнання та оцінка.

Товариство визнає фінансові активи та фінансове зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки через прибутки або збитки;
- дебіторська заборгованість.

Подальша оцінка фінансових активів проводиться на кожну звітну дату.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів. Справедлива вартість фінансового інструмента під час первісного визнання, як правило, представляє собою ціну операції (тобто справедливу вартість наданої або отриманої компенсації).

На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані Товариством в торговий портфель обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

За справедливу вартість цінного паперу після визнання, береться вартість, що визначена за найнижчим біржовим курсом на звітну дату. У разі відсутності котирувань на звітну дату справедлива вартість цінного паперу, вираховується за його найближчим до звітної дати біржовим курсом.

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання із фіксованими або які можна визначити платежами, для яких не існує активного ринку, класифікуються як дебіторська заборгованість. Під час первісного визнання Товариством дебіторську заборгованість слід оцінювати за їхньою справедливою вартістю (за ціною операції).

Після первинного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю (сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотку).

На кожну звітну дату Товариство оцінює та визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість – це фінансове зобов'язання, що визначається як заборгованість Товариства перед іншими особами, яку Товариство зобов'язане погасити.

Первісне визнання кредиторської заборгованості відбувається за їх фактичною собівартістю.

Товариство оцінює вплив ефекту вартості грошових коштів у часі на статті короткострокової кредиторської заборгованості, як несуттєвий, тому враховує її за номінальною вартістю.

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

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Довгострокові зобов'язання – це зобов'язання, строк погашення, по яких більше ніж дванадцять місяців.

Фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, або інші фінансові зобов'язання.

Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, відображаються за справедливою вартістю, при чому будь-які прибутки або збитки, які виникають у результаті переоцінки, визнаються у складі прибутку або збитку.

Короткострокова (поточна) кредиторська заборгованість без оголошеної ставки відсотка оцінюється за сумою первісного рахунку.

Облікові політики щодо податку на прибуток, відстрочені податкові активи та зобов'язання

Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку). В Податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи різниці, передбачені ПКУ.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Витрати з поточного податку на прибуток базуються на оподатковуваному прибутку за рік.

Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом балансових зобов'язань за усіма тимчасовими різницями на звітну дату між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового обліку і вартістю, що враховується у податковому обліку.

Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій існує ймовірність, що вони зможуть бути використані у створенні майбутнього оподатковуваного прибутку на основі прогнозу з майбутніх операційних результатів діяльності.

Облікова політика звітного періоду повністю відповідає обліковій політиці попереднього звітного періоду.

5. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення.

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються в поточній фінансовій звітності, та на балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому

досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрутованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять суттєвий вплив на суми, що відображаються в поточній фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, на звітну дату відсутні.

Вплив інфляції на статті звітності

Товариство не враховує вплив інфляції на статті фінансової звітності в 2019 році, оскільки за характеристиками відповідно до п. 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» Україна не відноситься до країн з гіперінфляційною економікою. Цей стандарт не встановлює абсолютноного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим стандартом є питанням судження.

6. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний період у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок.

Виправлення будь-яких помилок відсутні.

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності.

Активи, зобов'язання та власний капітал відображені на балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. згідно «Положенню про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику».

Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості.

Для визначення суттєвості окремих операцій об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у 2 відсотки від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків.

Примітки до Балансу (Звіт про фінансовий стан).

В ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ	Код рядка	Станом на 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2019 р.
АКТИВ			
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	730	628
первинна вартість	1001	1658	1659
накопичена амортизація	1002	(928)	(1031)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	779	712
первинна вартість	1011	4151	4214
Знос	1012	(3372)	(3502)
Інвестиційна нерухомість	1015	11895	17287
Первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016	11895	17287
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	11172	11172
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені аквізиційні витрати	1045	1732	2488
Інші необоротні активи	1090	-	-

Усього за розділом I	1095	26308	32287
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	293	260
Векселі одержані	1120	21400	12000
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	17	33
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
з нарахованих доходів	1140	47	90
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3782	2898
Поточні фінансові інвестиції	1160		12227
Грошові кошти та їх еквіваленти:	1165	7041	1914
Рахунки в банках	1167	6937	1866
Витрати майбутніх періодів	1170	17	
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:	1180	2484	3858
Резервах незароблених премій	1183	2479	3372
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	35081	33281
III. Необоротні активи та групи вибууття	1200		
Баланс	1300	61389	65567
ПАСИВ			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	35002	35002
Капітал в дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	5	5
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	13156	13265
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Усього за розділом I	1495	48163	48272
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Страхові резерви в тому числі :	1530	9536	13033
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	1907	2476
Резерв незароблених премій	1533	7629	10557
Усього за розділом II	1595	9536	13033
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610		-
товари, роботи, послуги	1615	84	157
отриманими авансами	1635		
розрахунками з бюджетом	1620	432	373

у тому числі з податку на прибуток	1621	371	351
розрахунками зі страхування	1625	130	30
роозрахунками з оплати праці	1630	152	
із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	8	1173
Поточна кредиторська заборгованість за страхововою діяльністю	1650	1089	1494
Поточні забезпечення	1660	342	475
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	1453	560
Усього за розділом III	1695	3690	4262
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	1700		
Y.Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	61389	65567

Облік нематеріальних активів

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Первісна вартість нематеріальних активів, відображені на балансі станом на 31.12.2019 р., становить 1659 тис. грн. та складається з вартості ліцензій на здійснення страховової діяльності та програмного забезпечення.

Амортизацію вартості ліцензій на здійснення страховової діяльності в 2019 р. не нараховувати у зв'язку з безстроковим терміном використання.

Щодо поданої інформації у фінансовій звітності за 2019 р. розкриваємо наступну інформацію:

- первісна вартість, за якою нематеріальні активи відображені в балансі на кінець звітного періоду, складає 1659 тис. грн.; метод амортизації використовується прямолінійний;
- залишкова вартість нематеріальних активів та сума накопиченої амортизації на початок звітного року складає 730 тис. грн., та 928 тис. грн. відповідно.
- залишкова вартість нематеріальних активів та сума накопиченої амортизації на кінець звітного року складає 628 тис. грн., та 1031 тис. грн. відповідно.
- змін первісної вартості та накопиченої амортизації нематеріальних активів у результаті переоцінки протягом 2019 року не відбувалось;
- нематеріальні активи протягом звітного періоду не вибували;
- амортизація за 2019 рік нараховувалась ;
- зменшення корисності і відновлення корисності у звітному періоді не відбувалось;
- інші зміни первісної (переоціненої) вартості та сума накопиченої амортизації нематеріальних активів у звітному періоді не відбувалось;
- нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності, немає;
- переданих у заставу нематеріальних активів немає;
- угод на придбання в 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;
- невизначених строків корисного використання нематеріальних активів та його балансова вартість не було.

Облік основних засобів

Основні засоби обліковуються за моделлю собівартості згідно МСБО 16 «Основні засоби», яка полягає в наступному:

Після первісного визнання об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, визнаних згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Щодо поданої інформації у фінансовій звітності за 2019 р. розкриваємо наступну інформацію:

- первісна вартість, за якою основні засоби відображені в балансі на кінець звітного періоду - за первісною вартістю у сумі 4214 тис. грн.
- метод амортизації прямолінійний, термін корисного використання (експлуатації) визначається по періоду завершення амортизації.
- первісна вартість та сума зносу на початок звітного періоду складає 4151 тис. грн., та 3372 тис. грн. відповідно.
- основних засобів, які б були визнані активом, з виділенням вартості основних засобів, отриманих у результаті об'єднання підприємств немає;
- переоцінка основних засобів протягом звітного періоду не відбувалась;
- сума нарахованої амортизації за 2019 рік складає 130 тис. грн.
- зменшення корисності та відновлення корисності не відбувалось.
- інших змін первісної вартості та суми зносу основних засобів у звітному періоді не відбувалось.
- первісна вартість та сума зносу основних засобів на кінець звітного року складає 4214 тис. грн. та 3502 тис. грн. відповідно;
- основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає;
- переданих у заставу основних засобів немає;
- угода про придбання в майбутньому основних засобів не укладалась;
- основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) немає;
- повністю амортизовані основні засоби, що продовжують використовуватися – 2491 тис. грн.
- вилучення основних засобів для продажу в звітному періоді відбулося по первісній вартості в сумі 135,5 грн. та сума зносу відповідно по них 135,5 грн.;
- основних засобів, отриманих за рахунок цільового використання впродовж звітного періоду не було;
- зміни розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів та обмеження щодо його розподілу між власниками (учасниками) впродовж звітного періоду не було.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

Інвестиційна нерухомість.

На балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. відображається «Інвестиційна нерухомість»: всього 32 земельні ділянки, які знаходяться в Київській обл. Макарівський р-н с. Копилів на суму 17286,8 тис. грн. 15 земельних ділянок було придбано в 2019 році.

Відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» вказані активи оцінюються Товариством за справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості Товариством було залучено незалежного оцінювача ТОВ «Експертна компанія «Контакт» для експертної оцінки інвестиційної нерухомості.

Інші фінансові інвестиції

На балансі Товариства станом на 31.12.2019р. відображається «Інші фінансові інвестиції» на суму 11172 тис. грн. З метою визначення ринкової вартості пакету акцій та відображення результатів оцінки в бухгалтерському обліку підприємства нами була залучена стороння організація - суб'єкт оціночної діяльності ТОВ «Центр незалежної оцінки власності «ЕВЕРЕСТ», який виконав незалежну оцінку вартості цінних паперів – акції ПАТ «ЗН ВКІФ «СЕРТЕЗА» у кількості 1 595 999 штук на суму 11172 тис. грн.

Відстрочені аквізиційні витрати

Відповідно до Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 850 від 07.06.2018 р. внесені зміни до Облікової політики Товариства.

Товариство розраховує відстрочені аквізиційні витрати щоквартально станом на кожну звітну дату.

Відстроченими аквізиційними витратами вважаються витрати, що пов'язані з укладанням нових договорів страхування та відновленням раніше укладених, в основному, комісійні та агентські винагороди, капіталізуються та амортизуються протягом періоду, в якому відповідні страхові премії визнаються заробленими.

Розраховується загальна сума відстрочених аквізиційних витрат як сума відстрочених аквізиційних витрат окремо по кожному договору страхування, що визначається як добуток частки аквізиційних витрат у преміях на сформований резерв незаробленої премії по даному договору страхування.

Відстрочені аквізиційні витрати відображаються в бухгалтерському обліку на рахунку 392 і станом на 31 грудня 2019 року сума відстрочених аквізиційних витрат становить 2488,2 тис. грн.

Запаси

На вимогу МСБО 2 «Запаси» повідомляємо: запаси відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Запаси обліковуються по однорідним групам: паливо, запасні частини, канцелярські та інші офісні матеріали.

Списання з балансу запасів та будь-яких інших товарів здійснюється за методом ФІФО.

Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості підприємства здійснює відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСБО 1 «Подання фінансових звітів» .

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

У відповідності з вимогами МСФЗ дебіторська заборгованість є сумаю активів, яка має бути отримана від покупців і замовників.

Дебіторську заборгованість поділено на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – це сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – це сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідність її погашення.

Станом на 31.12.2019 року у примітках до фінансової звітності Товариством розкривається така інформація:

Дебіторська заборгованість пов'язаних сторін відсутня;

До «Дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги» в сумі 33 тис. грн. відноситься поточна заборгованість страховальників за договорами страхування.

До «Іншої поточної дебіторської заборгованості» в сумі 2898 тис. грн. відноситься:

-заборгованість по договору поворотної фінансової допомоги в сумі 2150,0 тис. грн,

-заборгованість по договору за цінні папери в сумі 100,0 тис. грн.,

-заборгованість АКБ «Трансбанк» по депозитному договору в сумі 513,2 тис. грн.

-заборгованість АКБ «Укрпромбанк» по депозитному договору в сумі 921,5 тис. грн.

-заборгованість АТ КБ «Союз» по розрахунковому рахунку в сумі 0,2 тис. грн.

В балансі станом на 31.12.2019 р. інша поточна дебіторська заборгованість відображається за мінусом резерву під очікувані кредитні збитки в сумі 1 441,1 тис. грн.

У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає:

тис. грн.

Код рядка	Назва статті	на 31.12.2019р.	на 31.12.2018р.
Дебіторська заборгованість			
1125	Заборгованість страхувальників рах.361	33	17
1140	Заборгованість за нарахованих доходів (% банків по депозитам)	90	47

За вимогами МСФЗ сума іншої поточної дебіторської заборгованості по періодах становить:

тис. грн.

Код рядка	Назва статті	на 31.12.2019р.	на 31.12.2018р.
1155	Інша поточна дебіторська заборгованість	2898	3782
В т.ч.	Заборгованість по договору за цінні папери зі строком погашення до 12 місяців	100	0
В т.ч.	Заборгованість по договору поворотної фінансової допомоги	2150	3075
В т.ч.	Заборгованість з постачальниками рах.631	210	209
В т.ч.	Заборгованість долі перестраховиків в страхових виплатах	431	40

Облік фінансових інструментів - фінансових активів та зобов'язань

При складанні фінансової звітності за 2019 рік оцінка та формування інформації щодо фінансових інструментів здійснюється Товариством з урахуванням вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Станом на 31.12.2019 р. фінансові активи, відображені на балансі Товариства складаються з наступних фінансових інструментів:

- інші фінансові інвестиції;
- векселі одержані;
- дебіторська заборгованість.

Фінансові інвестиції Товариства представлені у вигляді інвестицій в інструменти власного капіталу (акції прості іменні, які обертаються в депозитарній системі України), які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

При визначенні справедливої вартості фінансових активів Товариством станом на 31.12.2019 р. виявлено, що існує заборона на внесення змін до системи депозитарного обліку щодо цінних паперів ПАТ «ЗНВКІФ «СЕРТЕЗА», але обіг цінних паперів не зупинився. Відсутність зупинки обігу дозволяє сформувати умовно-позитивну думку про зняття перешкод для відновлення обігу акцій ПАТ «ЗНВКІФ «СЕРТЕЗА».

Доказами справедливої вартості фінансових інвестицій є:

1) Звіт суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Центр незалежної оцінки власності «ЕВЕРЕСТ» про оцінку акцій на суму 11172,0 тис. грн.

2) виписка від зберігача цінних паперів, складена станом на 31.12.2019р., в якій цінні папери обліковуються на рахунку №402404-UA40040550.

Також на балансі Товариства відображені векселі одержані на суму 12 000 тис. грн., які отримані від ТОВ «НИКО ЛІЗИНГ» згідно договору по цінним паперам № БВ1-БД/208. Дані прості векселі обліковуються по номінальній вартості з терміном погашення в 2020 році.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які вільно конвертуються і які підлягають незначному ризику змін у вартості. Станом на 31.12.2019 року грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі в сумі 47,8 тис. грн., та залишки на поточних та депозитних рахунках в банківських установах.

Грошові кошти та їх еквіваленти	31 грудня 2019 року, тис. грн.
Грошові кошти на поточних рахунках	
АТ «ОТП Банк»	1424,1

ПАТ «Кредобанк»	83,2
ПАТ КБ «Приват Банк»	106,5
АТ «Ощадбанк»	100,0
ПАТ «ПУМБ»	0,6
АТ «Рада Банк»	0,4
АТ «ОТП Банк» картковий	0,2
АБ «Укргазбанк»	0,4
Депозити (банківські вклади грн)	
ПАТ КБ «Приват Банк»	100,0
АТ «Ощадбанк»	1400,0
ПАТ «Ідея Банк»	1000,0
АТ «Укrexсім Банк»	950,0
ПАТ «ПУМБ»	3500,0
АТ «ОТП Банк»	4000,0
АБ «Укргазбанк»	500,0
Валюта	
ПАТ КБ «Приват Банк» дол.США	37,6
АТ «ОТП Банк» євро	43,1
АТ «ОТП Банк» дол. США	56,0
ПАТ «Кредобанк»	14,5
Депозити (банківські вклади в валюті)	
ПАТ КБ «Приват Банк» дол.США	776,9
Всього	14093,5

Процентна ставка по депозитним вкладам у 2019 році становила від 14,0% до 18,5%. Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи, в якій розміщені активи страховика, що включаються до суми прийнятних активів із метою дотримання нормативу достатності активів. Рейтинг банківських установ, в яких розміщені депозитні вклади Товариства, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною Законодавством України.

Оцінка фінансового зобов'язання після первісного визнання

Облік та визнання зобов'язань здійснюється в Товаристві в відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи». Зобов'язання Товариство класифікує на довгострокові та поточні.

Станом на 31.12.2019р. Товариство розкриває наступну інформацію:

зобов'язань, які було виключено із складу поточних зобов'язань відповідно, не має.

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2019 року складаються з:

кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги – 157 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за страховую діяльністю станом на 31.12.2019 року становить 1494,3 тис. грн. і складається з заборгованості за страховими виплатами 8,7 тис. грн. та заборгованості перед перестраховиками за договорами перестрахування 1485,5 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2019 року в сумі 1733 тис. грн.

Поточні зобов'язання і забезпечення.

У статті «Поточна кредиторська заборгованість» Звіту про фінансовий стан Товариства відображені суми заборгованості по розрахункам з постачальниками за товари, роботи, послуги; заборгованість по розрахункам зі страхування та заборгованість по розрахункам з оплати праці . Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками в Балансі Товариства представлена за видами:

тис.грн.

Код рядка	Назва статті	на 31.12.2018р.	на 31.12.2019р.
	Поточна кредиторська заборгованість за :		
1615	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	84	157
1620	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	432	373
1625	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування (розрахунки по ЄСВ)	130	30
1630	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	152	-
1635	Поточна кредиторська заборгованість зі страховальниками за одержаними авансами	-	1173

Код рядка	Назва статті	на 31.12.2018р.	на 31.12.2019р.
1650	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1089	1494
В т.ч.	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з вітчизняними перестраховщиками	856	1485
В т.ч.	Поточна кредиторська заборгованість за страховими виплатами	233	9

На вимогу МСБО 19 «Виплати працівникам» Товариство створює резерв на виплату відпусток працівникам. Такий резерв Товариством нараховується щомісячно і відображається у складі статті «Поточні забезпечення». Залишок забезпечення на виплату відпусток, включаючи відрахування на державне соціальне страхування з цих сум, на кінець кожного порівнювального періоду складає:

тис.грн.

Код рядка	Назва статті	на 31.12.2018р.	на 31.12.2019р.
1660	Поточні забезпечення	342	475
В т.ч.	Забезпечення виплат відпусток	342	475

До складу статті «Інші поточні зобов'язання» Звіту про фінансовий стан Товариства входить:

тис. грн..

Код рядка	Назва статті	на 31.12.2018р.	на 31.12.2019р.
1690	Інші поточні зобов'язання	1453	560
В т.ч.	Заборгованість за розрахунками з іншими кредиторами	857	20,3
В т.ч.	Заборгованість за розрахунками зі страховими посередниками	233	539,2

Страхова діяльність

Облік страхової діяльності здійснюється Товариством згідно МСФЗ 4 «Страхові контракти» та вимог державного регулятора страхової діяльності Національної комісії, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг.

Товариство надає послуги добровільного та обов'язкового страхування з видів страхування, інших, ніж страхування життя, у відповідності до Ліцензій.

Товариство здійснило тестування контрактів Товариства на відповідність страховим контрактам за алгоритмом згідно МСФЗ 4 «Страхові контракти».

За результатами тестування Товариство зазначає, що страхові контракти, які укладаються Товариством, є страховими контрактами у відповідності до ЗУ «Про страхування» та критеріям визначення страхових контрактів, які передбачені МСФЗ 4 «Страхові контракти» та не містять депозитних компонентів та вбудованих похідних інструментів:

- наявна невизначеність події що до страхового випадку;
- наявність значного страхового ризику;
- наявність збитків застрахованої особи у разі настання страхової події.

Страхова діяльність у звітному періоді:

Аналіз розвитку:

а) Аналізуючи розвиток страхової діяльності за 2019 рік, слід зазначити, що пріоритетним напрямком діяльності страховика було страхування наземного транспорту (крім залізничного), страхування медичних витрат.

б) Страхова діяльність за всіма видами діяльності за 2019 рік була прибуткова.

в) Слід зазначити, що в Товаристві протягом 2019 року постійно проводилась робота по залученню нових клієнтів та розширенню сфери діяльності Товариства, пов'язану з розширенням переліку страхових продуктів і вивченням ринку перестрахування.

г) Розрахунки із страховальниками проводяться своєчасно.

Заборгованості страховика станом на кінець звітного періоду перед страховальниками за видами страхування:

Страхування медичних витрат – 2,1 тис. грн.

Страхування цивільної відповідальності перевізника – 2,6 тис. грн.

Страхування наземного транспорту – 4,0 тис. грн.

Невиконання страхових зобов'язань немає.

Облік забезпечення в страховій діяльності

Аналітичний облік резервів із страхування здійснюється за договорами страхування, в яких страховик несе відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями.

Формування страхових резервів здійснюється згідно з вимогами Державного регулятора.

Страхові зобов'язання приймаються рівними обсягами страхових резервів, які формуються у порядку, передбаченому в ЗУ «Про страхування».

В 2019 р. Товариство формувало страхові резерви згідно вимогам ЗУ «Про страхування» та вимогам державного регулятора страхової діяльності Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, які викладені в Розпорядженні № 3104 від 17.12.2004 р. «Методика формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», кошти страхових резервів розміщуються згідно «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 року № 850.

З метою забезпечення страхових зобов'язань за договорами із страхування Товариство формує і веде облік таких резервів:

- 1) резерв незароблених премій;
- 2) резерв збитків.

Розмір резерву незароблених премій, який розраховується методом "1/24", на будь-яку дату за групою договорів визначається як надходження сум страхових платежів з відповідних видів страхування та коефіцієнтів для його обчислення.

Для розрахунку резерву незароблених премій методом "1/24" договори групуються:

за видами страхування;

за датами початку строку страхового покриття, які припадають на однакові місяці;

за строками страхового покриття (у місяцях).

У разі застосування такого методу строк страхового покриття не може встановлюватися менше ніж один місяць.

Припускається, що:

строк страхового покриття припадає на середину місяця (15 число);

строк страхового покриття, який не дорівнює цілому числу місяців, дорівнює найближчому більшому цілому числу місяців.

Загальна сума надходжень страхових платежів за договорами, які належать до однієї групи договорів, визначається їх підсумовуванням.

Резерв незароблених премій розраховується за кожною групою договорів як добуток загальної суми надходжень страхових платежів за договорами на коефіцієнти для розрахунку цього резерву.

Коефіцієнт дляожної групи договорів визначається як відношення строку страхового покриття такої групи, який не минув на дату розрахунку резерву незароблених премій (у половинах місяців), до всього строку страхового покриття групи (у половинах місяців).

Резерв незароблених премій методом "1/24" в цілому за видом страхування визначається шляхом підсумовування резервів незароблених премій за групами договорів.

Формування резервів здійснюється на підставі даних Операційного блока 1С «Підприємство».

Розрахунок резервів, резерву заявлених, але не врегульованих збитків здійснюється окремо за кожним діючим на звітну дату договором.

Щодо кожного виду забезпечень наводиться така інформація:

Більш детальна інформація наводиться в наступній таблиці:

Види забезпечень	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець звітного періоду
		Нараховано (створено)	Додаткові вірахування				
1	2	3	4	5	6	7	8
Страхові резерви	9535,9	131223,1	-	127725,5	-	-	13033,5
Частка перестраховиків у страхових резервах	2483,6	34812,5	-	33437,9	-	-	3858,2
Всього	7052,3	96410,6	-	94287,6	-	-	9175,3

Визначення справедливої вартості зобов'язання згідно МСФЗ

При формуванні розміру страхових резервів Товариство керується вимогами державного регулятора та вимогам МСФЗ, в частині, яка не протирічить вимогам державного регулятора.

Здійснення процедури перевірки адекватності страхових зобов'язань

Станом на 31.12.2019 року Товариство оцінило адекватність визнаних ним страхових резервів, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами.

Станом на 31.12.2019 р. Товариством був сформований РНП, шляхом обчислення за методом 1/24, згідно вимогам ЗУ «Про страхування» та вимогам державного регулятора страхової діяльності

Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, які викладені в Розпорядженні № 3104 від 17.12.2004 р. «Правила формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», та становив суму в розмірі 10557,2 тис. грн.

Сума резервів збитків, сформована відповідно до законодавства, дорівнює 2476,3 тис. грн.

Актуарна оцінка резерву незароблених премій станом на 31.12.2019 р. становить 4684,52 тис. грн.

Актуарна оцінка суми резервів збитків станом на 31.12.2019 р. в сумі 2476,3 тис. грн., та дорівнює розміру суми резервів, сформованих актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

У зв'язку з тим, що розмір РНП, сформованого та відображеного Товариством у фінансовій звітності станом на 31.12.2019 р. є більшим за розрахункове значення, визначене для здійснення перевірки адекватності страхових зобов'язань, Товариство вважає, що тест на адекватність пройдено.

8. Розкриття іншої інформації. Процедура управління ризиками

Товариство, як страхова компанія виділяє два види ризиків: ті, які надходять від страхувальників, і ті, що обумовлені її діяльністю. Ризик страхувальника - невизначена можливість появи збитків (втрат, пошкоджень та знищення), виміряного в грошовому виразі. Ризик страховика - невизначена можливість недостатності коштів страхової компанії для виконання своїх фінансових зобов'язань. Використовуються для аналізу такі фактори ризику: страховий ризик; ринковий ризик; кредитний ризик; ризик ліквідності; операційний ризик; груповий ризик; системний ризик.

Інвестиційні ризики (ризики, пов'язані із активами) - це різні ризики, які прямо чи опосередковано пов'язані зі спроможністю управління активами.

Джерелом покриття інвестиційних ризиків є власні вільні кошти та резерви, передбачені його організаційно-правовою формою.

Дохід, отриманий Товариством по видам страхування, використовується для виконання страхових зобов'язань, коли кошти страхових резервів та власних вільних коштів стає недостатньо.

До не фінансових ризиків відносить ризик репутації страховика, юридичний ризик порушення або недотримання вимог нормативно-правових актів, законодавства, угод, стратегічний ризик неправильних управлінських рішень, операційно-технічний ризик. Процес управління такими ризиками зводиться до їх мінімізації.

Управління фінансовими ризиками

Фінансові ризики (риск ліквідності, зміни процентної ставки, валютний, ринковий ризик, ризик втрати майна та ін.) оптимізуються. До фінансового ризику відносить технічний ризик страховика, який визначається як ймовірність того, що розмір виплат буде більшим за суму зібраних страхових премій, яких буде недостатньо для покриття витрат страхової організації

У Товариства відсутній кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, оскільки всі укладені договори страхування за результатами тестування визнані страховими контрактами, в зв'язку з відсутністю вбудованих похідних інструментів, та відсутнія залежність від процентних ставок, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін.

Управління страховими ризиками

Здійснюється управління страховим ризиком. Всі договори, за якими страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищувала 10 відсотків суми сплаченого Статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, були перестраховані. Операції з перестрахування з перестраховиками-резидентами здійснюються з урахуванням їх платоспроможності та згідно з Законом України "Про страхування", а значне перевищення фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним дає змогу прогнозувати повне виконання зобов'язань за цими операціями.

Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризиків (страхових випадків) є: безперервність, оперативність і об'єктивність (документальність).

Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андерайтингових політик,

принципів ціноутворення, створення резервів та перестрахування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

Концентрація страхового ризику відсутня.

Управління ризиком капіталу

Політика Товариства передбачає підтримку стабільного рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, власників полісів та інших учасників ринку, а також для забезпечення стійкого розвитку господарської діяльності у майбутньому. Здійснюючи управління капіталом, Компанія має на меті:

- виконання вимог щодо капіталу, які встановлює регулятор ринку страхування, на якому Компанія здійснює свою діяльність;
- збереження здатності Компанії продовжувати безперервну діяльність, що передбачає спроможність і надалі забезпечувати доходи для акціонерів та вигоди для інших зацікавлених осіб;
- забезпечення адекватного доходу для акціонерів, визначаючи ціни страхування пропорційно рівно ризику.

Компанія повинна виконувати вимоги щодо платоспроможності страхових компаній, які є чинними в Україні. Компанія проводить необхідне тестування з метою забезпечення постійного та повного виконання цих вимог, серед яких є вимога щодо утримання надлишку фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) порівняно з розрахованим нормативним запасом платоспроможності.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) дорівнює різниці між сукупними активами за вирахуванням нематеріальних активів та загальною сумою зобов'язань, включаючи страхові резерви.

Компанія дотримувалась усіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2019 р. Протягом звітного періоду Компанія не змінювала свій підхід до управління капіталом.

Примітки до Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Порядок визнання доходів

Доходи Товариства, пов'язані зі страховою діяльністю, визнаються та нараховуються згідно з МСБО 4 «Страхові контракти».

До складу доходу від страхової діяльності включаються:

страхові премії нараховані, в частині сум страхових платежів, що відповідають страховим ризикам на звітну дату;

частки страхових сум і страхових відшкодувань, сплачені перестраховиками;

результат зміни резервів із страхування.

Порядок відображення в обліку доходів звітного періоду за укладеними договорами страхування залежить від визначених договором страхування умов набрання чинності та сплати страховальником страхових платежів. Якщо договір страхування набирає чинності із зазначеної в ньому дати, нарахування страхових платежів здійснюється в тому періоді, до якого належить, зазначена в договорі дата.

У разі дострокового припинення договору страхування за заявою страховальника, страховик повертає йому страхову суму, яка розраховується актуарно на дату розірвання такого договору. Для обліку інших доходів та фінансових і надзвичайних доходів застосовувати рахунки класу 7. Склад доходів, що відносяться до відповідних груп, та положення, встановлені МСФЗ 18.

Бартерних контрактів протягом 2019 року не було.

Облік витрат

Витрати Товариства, пов'язані зі страховою діяльністю, визнаються та нараховуються згідно положень МСБО 4 «Страхові контракти».

Витрати звітного періоду визначати одночасно з доходами, для одержання яких вони понесені.

До витрат собівартості страхових послуг відносити страхові виплати, витрати пов'язані з врегулюванням страхових подій, аквізиційні витрати, інші витрати собівартості (матеріальні, на оплату праці працівників, соціальні відрахування та інші) згідно встановленої структури витрат.

Облік витрат ведеться на рахунках класу 9 "Витрати діяльності".

Всі доходи і витрати, визнані у звітних періодах включені до складу Звіту про фінансові результати. За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання. За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання. Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійсненні. Отже, доходи визнаються у тому періоді, коли вони були нараховані (за методом нарахування), витрати – також за методом нарахування, на підставі відповідності цим доходам.

На вимогу МСБО 1 «Подання фінансової звітності» повідомляємо наступне:

тис.грн.

Звіт про фінансові результати (сукупний дохід)

В ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ	Код рядка	За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	29452	33170
Чисті зароблені страхові премії	2010	29452	33170
Премії підписані , валова сума	2011	40740	43257
Премії, передані у перестрахування	2012	9254	6745
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	2928	4743
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	894	1401
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(764)	(1404)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(15772)	(15049)
Валовий:			
прибуток	2090	12916	16717
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань			
Інші операційні доходи	2120	11791	6096
Адміністративні витрати	2130	(7863)	(6105)
Витрати на збут	2150	(11905)	(12474)
Інші операційні витрати	2180	(5280)	(3373)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	341	861
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1850	3397
Інші доходи	2240	891	28332
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(1088)	(28500)
Прибуток(збиток) від впливу інфляції на монетарні статті.	2275	-	-
Фінансові результати до оподаткування:			
прибуток	2290	1312	4090
збиток	2295		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1203)	(1295)

Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	109	2795
збиток	2355		

ІІ. Інший сукупний дохід

Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід за рік	2465	109	2795

Інші операційні доходи.

У складі статті «Інші операційні доходи» «Звіту про фінансові результати» Товариство відображає:

тис.грн.

Код рядка	Назва статті	на 31.12.2019р	на 31.12.2018р.
2120 В т.ч.	Інші операційні доходи	11791	6096
	Дохід від реалізації інших оборотних активів(автомобіля)	163	-
	Дохід від операційної курсової різниці	65	84
	Дохід від списання кредиторської заборгованості	341	6
	Агентська винагорода	251	405
	Доходи від відшкодування перестраховиків	1694	235
	Регреси отримані	1171	385
	Доходи від переоцінки інвестиційної нерухомості	4699	1997
	Резерв заявлених та не врегульованих збитків	3404	2984
	Доходи, утримані на ведення справи	3	

Інші фінансові доходи.

У статті «Інші фінансові доходи» «Звіту про фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід) Товариство відображає відсотки, нараховані на залишки коштів по поточному рахунку, а також суму відсотків, нарахованих по депозитним вкладам:

тис.грн.

Код рядка	Назва статті	на 31.12.2019р.	на 31.12.2018р.
2220 в т.ч.	Інші фінансові доходи	1850	3397
	Доходи по залишках на поточному рахунку	48	-
	Доходи по депозитним вкладам	1302	539
	Отримана безповоротна фінансова допомога	500	2858

Інші доходи.

тис.грн.

Код рядка	Назва статті	на 31.12.2019р.	на 31.12.2018р.
2240	Інші доходи	891	28332
В т.ч.	Дохід від реалізації фінансових інвестицій(реалізація векселів)	891	28332

Адміністративні витрати.

Розкриття інформації про характер адміністративних витрат Товариства представлено в таблиці:

тис. грн.

Код рядка	Назва статті	на 31.12.2019р	на 31.12.2018р
2130 В т.ч.	Адміністративні витрати	7 863	6 105
	Амортизація основних засобів	243	216
	Амортизація нематеріальних активів	22	47
	Амортизація необоротних активів адмін.призначення	87	59
	Аудиторські, консалтингові послуги	155	39
	Виплати за окладами	2 696	2 176
	Витрати на обов'язкове соціальне страхування	579	480
	Витрати на підписку періодичних видань	6	5
	Інформаційно-консультаційні послуги	857	716
	Господарські витрати	202	165
	Витрати на послуги зв'язку (інтернет, мобільний зв'язок, телефонний зв'язок)	56	55
	Кур'єрські послуги, поштові витрати	8	10
	Нотаріальні послуги	4	11
	Витрати на оренду приміщення	1 388	733
	Судовий збір	14	10
	Інші адміністративні витрати	83	69
	Ремонт та обслуговування транспортних засобів	237	246
	Витрати на РКО	136	99
	Витрати на відрядження	53	9
	Оцінка вартості земельних ділянок	36	26
	Витрати по ремонту офісної техніки	39	52
	Паливно-мастильні матеріали для легкових автомобілів	360	328
	Податок на землю	11	3
	Роялті	162	145
	Послуги сторонніх організацій	343	325
	Страхування майна	86	81

Витрати на збут.

Розкриття інформації про характер витрат на збут Товариства представлено в таблиці:

тис. грн.

Код рядка	Назва статті	на 31.12.2019р	на 31.12.2018р
2130 В т.ч.	Витрати на збут	11905	12474
	Амортизація основних засобів	27	21
	Виплати за окладами	1 509	1 495
	Витрати на обов'язкове соціальне страхування	335	337
	Інформаційно-консультаційні послуги	46	27
	Господарські витрати	151	141
	Витрати на послуги зв'язку (інтернет, мобільний	17	13

(зв'язок, телефонний зв'язок)			
Ремонт офісної техніки	13	3	
Витрати на оренду приміщення	325	429	
Послуги охорони	21	20	
Ремонт та обслуговування транспортних засобів	7	26	
Витрати на РКО	10	15	
Витрати на відрядження	8	5	
Паливно-мастильні матеріали для легкового автомобіля	66	65	
Рекламні послуги	309	369	
Агентські послуги по страхуванню	9 061	9508	

Інші витрати операційної діяльності.

Розкриття інформації про характер інших витрат операційної діяльності Товариства представлено в таблиці:

тис. грн.

Код рядка	Назва статті	на 31.12.2019р	на 31.12.2018р
2130 В т.ч.	Інші витрати операційної діяльності	5 280	3 373
	Списання безнадійної Дебіторської заборгованості	1 379	1
	Курсові різниці	218	97
	Визнані штрафи, пені, неустойки	70	-
	Прошення боргу по регресах	121	-
	Резерв заявлених але не виплачених збитків	3 492	3 275

Інші витрати.

До складу «Інших витрат» Товариства входять витрати, які виникають у процесі господарської діяльності, але не пов'язані з операційною діяльністю підприємства, а саме: визнані витрати від операції купівлі-продажу частки в статутному капіталі іншого підприємства.

тис. грн.

Код рядка	Назва статті	на 31.12.2019р.	на 31.12.2018р.
2270	Інші витрати	1088	28500
В т.ч.	Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	900	28500
В т.ч.	Уцінка необоротних активів і фінансових інвестицій (інвестиційної нерухомості)	188	

Використання прибутку

Шляхи використання прибутку визначаються Статутом Товариства та Загальними зборами учасників Товариства.

Примітки до Звіту про рух грошових коштів.

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання «Звіту про рух грошових коштів» включають активи, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу, а саме: готівку в касі та необмежені у використанні залишки на поточних рахунках та вкладних (депозитних) рахунках на вимогу у банківських установах.

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів згідно МСФО 7 «Звіт про рух грошових коштів» застосовуючи прямий метод, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. Інформація про

основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

З метою розкриття інформації на вимогу МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» повідомляємо наступне:

Товариство не здійснювало у 2019 році негрошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності. Наявності значного сальдо грошових коштів, які є в наявності і які недоступні для використання Товариством, не має.

У звіті відображені рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Рух коштів у результаті операційної діяльності:

Код у звіті	Назва статті	на 31.12.2019р.	тис.грн.
3000	I. Рух коштів у результаті операційної діяльності Надходження від Реалізації продукції (товарів ,робіт, послуг)	-	-
3010	Цільового фінансування(виплата лікарняних за рахунок соцстраху)	41	33
3025	Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	48	-
3050	Надходження від страхових премій	38061	42976
3095	Інші надходження (регреси, комісійна винагорода)	2990	2651

До складу статті «Інші витрачання» «Звіту про рух грошових коштів» входять:

Код у звіті	Назва статті	на 31.12.2019р.	тис.грн.
3100	Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	5477	12295
3105	Праці	3473	2814
3110	Відрахувань на соціальні заходи	1437	767
3115	Податки і збори	1244	2109
3116	Податок на прибуток	1223	1115
3118	Інші податки і збори (земельний податок)	8	994
3150	Оплата зобов'язань за страховими контрактами (перестрахування, виплати страхових відшкодувань, комісійної винагороди)	30213	21404
3190	Інші витрачання	2243	4950
3195	Чистий рух коштів від операційної діяльності	-2947	1321

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності:

Інвестиційна діяльність – це придбання та продаж необоротних активів, у тому числі активів, віднесеніх до довгострокових та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти.

Грошовий потік від інвестиційної діяльності підприємства включає :

Надходження від реалізації фінансових інвестицій (погашення заборгованості за ЦП) рядок 3200 в сумі 8500 тис. грн.

Надходження від реалізації необоротних активів (продаж автомобіля) рядок 3205 – 163 тис. грн.

Надходження від отриманих відсотків рядок 3215 – 1254 тис. грн.

Витрати на придбання необоротних активів рядок 3260 – 212 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності у 2019 році становить 9705 тис. грн.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності:

Інші надходження рядок 3340 від фінансової діяльності у 2019 році склали 500 тис. грн., що являє собою

надходження від отримання безповоротної фінансової допомоги.

Інші платежі рядок 3390 в сумі 5 тис. грн.- надана безповоротна фінансова допомога.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності за 2019 рік рядок 3395 становить 495 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за звітний період рядко 3400 становить 7253 тис. грн. (дохід).

Залишок коштів станом на 31.12.2018 року становив 7041 тис. грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів (153) тис. грн.

Залишок коштів станом на 31.12.2019 року з рахуванням руху коштів у 2019 році, становить 14141 тис. грн.

Примітки до Звіту про власний капітал.

Станом на 31.12.2019 року власний капітал Товариства складається із статутного капіталу у розмірі 35002 тис. грн., додаткового капіталу у розмірі 5 тис. грн., та нерозподіленого прибутку у розмірі 13156 тис. грн.

В 2019р не відбулося змін у складі Статутного капіталу. Зареєстрований Статутний капітал Товариства повністю сплачений грошовими коштами.

Дивіденди протягом 2019 року не нараховувались та не сплачувались.

З метою розкриття інформації про зміни у власному капіталі на вимогу МСБО 1 «Подання фінансової звітності» повідомляємо наступне:

ТИС ГРН

учасників: Внески до капіталу									
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	109	-	-	109
Залишок на кінець року	4300	35002	-	5	-	13265	-	-	48272

Пов'язані особи Товариства

На виконання вимог МСФЗ 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» Товариство розкриває наступну інформацію.

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін Товариства належать:

І юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Товариства або суттєво впливати на прийняття нею фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Товариство має такі можливості.

І фізичні особи, або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Товариства, а також посадові особи, які мають повноваження на планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Товариства і члени родин вище зазначених осіб.

Перелік пов'язаних сторін визначається Компанією, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

Пов'язані сторони – юридичні особи:

І ТОВ "КУА"КОВІН КАПІТАЛ" - володіє 24,55 % Статутного капіталу Товариства.

Пов'язані сторони – фізичні особи:

І Ніколайчук Іван Іванович - володіє 31% акцій Товариства;

І Ніколайчук Крістіна Іванівна - володіє 20% акцій Товариства;

І Ніколайчук Станіслав Іванович - володіє 24,45 % акцій Товариства.

Операції з пов'язаними сторонами в звітному періоді не здійснювались.

Дебіторська та кредиторська заборгованість за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2019 року відсутня.

Виплати працівникам

На вимогу МСФЗ 19 у примітках до фінансової звітності надаємо наступну інформацію.

Протягом 2019 року працівникам Товариства виплачувалась заробітна плата згідно штатного розкладу. На початок 2019 року прострочені зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні, на 31.12.2019 року прострочені зобов'язання з оплати праці відсутні. Нарахована за 2019 рік заробітна плата складає 4126 тис. грн.

На вимогу МСФЗ 36 "Зменшення корисності активів": Протягом 2019 року зменшення корисності та відновленості корисності активів, що відображені в Звіті про фінансові результати чи у складі власного капіталу, не відбувалось.

На вимогу МСФЗ 8 «Операційні сегменти»: Згідно «Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику» Товариством не встановлені окремі господарські чи географічні сегменти. Протягом 2019 року Товариство здійснювало діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, отже Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готовувався.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

Починаючи із 01 січня 2019р. набув чинності новий стандарт МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», який застосовується Товариством починаючи із звітного року.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – для короткострокової оренди; та оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Укладені Компанією договори оренди станом на початок звітного року класифіковані як короткострокова оренда, тому перше застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» в 2019 р. не вплинуло на показники фінансової звітності Товариства станом на 01.01.2019 р.

Товариство протягом звітного періоду працювало за договорами короткострокової оренди, а саме:

– оренди офісного приміщення юридичної адреси з ФОП Михайлена К.В. на загальну суму за 2019 рік 325,1 тис. грн.

– оренди офісного приміщення з ТОВ «Дніпровська лагуна» на загальну суму за 2019 рік 959 тис. грн., по решті договорів оренди приміщень на загальну суму за 2019 рік 428,4 тис. грн.

Не очікується, що до кінця терміну договорів оренди актив переайде у власність орендаря, термін оренди не забезпечений правовими санкціями.

Орендні платежі визнаються Товариством витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Підприємство у звітному періоді майно у фінансову та операційну оренду не надавало.

Події, які сталися після дати звіту

В період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності Компанії не відбулося суттєвих подій, які могли б мати вплив на її господарську дільність.

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Ю.Б. Константінов

Л. П. Киченок

