

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту)
бухгалтерського обліку 1 «Загальні
вимоги
до фінансової звітності»

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Форміка"	6 березня 2020 р.
Підприємство	за ЄДРПОУ	22917331
Територія	за КОАТУУ	8038600000
Організаційно-правова форма господарювання	за КОПФГ	
Вид економічної діяльності	за КВЕД	66.03.0
Середня кількість працівників	Контрольна сума	97B0A082E9B0FC1A6DA3C0CCE46BC499C3B7DCB8
Адреса, телефон	03062 КИЇВ, КИЇВ 62, проспект Перемоги, буд.67, корп.В, оф.214,410 044 205-36-49 ,205-37-70	
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)		
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності		

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	124	124
первісна вартість	1001	133	133
накопичена амортизація	1002	9	9
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	18685	24010
первісна вартість	1011	19180	24548
знос	1012	495	538
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:які	1030	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	884	884
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	83	84
Усього за розділом I	1095	19776	25102
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	9639	5875
Виробничі запаси	1101	222	230
Незавершене виробництво	1102	9417	5645
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрашування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	149	189
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1	1
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	4490	3834
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	10	10
Поточні фінансові інвестиції	1160	635	2105
Гроші та їх еквіваленти	1165	473	381
Готівка	1166	88	60
Рахунки в банках	1167	385	321
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	46	120
у тому числі в: резервах довгострокових	1181	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	46	120
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	15443	12515
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	35219	37617
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7165	7165
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	1240	2029
Додатковий капітал	1410	15836	15836
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	6480	6480
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2961	3553
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	33682	35063
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	77
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	1357	2039
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	476	530
резерв незароблених премій	1533	881	1424
інші страхові резерви	1534	0	85

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	1357	2116
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	143	397
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	1	4
розрахунками з оплати праці	1630	23	37
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	13	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	180	438
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	35219	37617

Керівник

Сорокін Олександр Миколайович

_____ (підпис)

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Форміка"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
6 березня 2020 р.
22917331

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2019 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	4756	3959
Чисті зароблені страхові премії	2010	4756	3959
Премії підписані, валова сума	2011	5625	4346
Премії, передані у перестраховання	2012	400	132
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	543	301
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	74	46
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	1323	1581
Валовий:			
прибуток	2090	3433	2378
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	694	440
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	129	750
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	2894	1796
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1104	272
збиток	2195	0	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	165	22
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	0	0
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1269	294
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	397	183
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	872	111
збиток	2355	0	0
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	872	111
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	650	300
Витрати на оплату праці	2505	373	370

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Відрахування на соціальні заходи	2510	82	80
Амортизація	2515	43	76
Інші операційні витрати	2520	1876	1720
Разом	2550	3024	2546
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник

Сорокін Олександр Миколайович

_____ (підпис)



Контрольна сума 97B0A082E9B0FC1A6DA3C0CCE46BC499C3B7DCB8

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Форміка"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
6 березня 2020 р.
22917331

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3433	2083
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	307	440
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	913	1096
Праці	3105	295	274
Відрахувань на соціальні заходи	3110	81	79
Зобов'язань з податків і зборів	3115	285	467
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0	0
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	0	14
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2166	888
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	1470	390
необоротних активів	3260	673	225
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	80	70
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-2223	-685
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	165	22
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	200	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-35	22
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-92	225
Залишок коштів на початок року	3405	473	248
Вплив зміни валютних курсів на залишок	3410	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
КОШТІВ			
Залишок коштів на кінець року	3415	381	473

Керівник

Сорокін Олександр Миколайович

(підпис)

КОДИ
22917331

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Форміка"

Звіт про власний капітал
за 2019 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	7165	0	17076	6480	2961	0	0	0	33682
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	7165	0	17076	6480	2961	0	0	0	33682
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	872	0	0	0	872
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	789	0	0	0	0	0	789
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	789	0	0	0	0	0	789
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам	4200	0	0	0	0	-200	0	0	0	-200

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
дочірньому підприємстві										
Разом змін у капіталі	4295	0	0	789	0	592	0	0	0	1381
Залишок на кінець року	4300	7165	0	17865	6480	3553	0	0	0	35063

Керівник

Сорокін Олександр Миколайович

(підпис)

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРМІКА»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

Вступ. Інформація про Підприємство

1	Ідентифікаційний код (ЄДРПОУ)	22917331
2	Повне найменування українською мовою	Приватне акціонерне товариство „Страхова компанія „Форміка”
3	Місцезнаходження	м. Київ, пр-т. Перемоги 67 корп.3 оф.214,410
4	Телефон	(044)205-36-49, 593-90-90
5	Факс	(044)205-37-70
6	e-mail	contact@formica.com.ua
7	Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
8	Назва органу управління, у віданні якого перебуває Підприємство, або назву його материнської (холдингової) компанії	відсутній
9	Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Генеральний директор Сорокін О.М
10	Відомості про власників істотної участі	Сорокін Олександр Миколайович Відсоток участі в статутному капіталі клієнта. 49,7143% Сорокіна Нінель Михайлівна Відсоток участі в статутному капіталі клієнта. 49,7143%
11	Відокремлені підрозділи Філії	ЄВПАТОРІЙСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРМІКА" Код ЄДРПОУ ВП: 25625103 Місцезнаходження ВП: 97000, Автономна Республіка Крим, місто Євпаторія, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 1/64 ХЕРСОНСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРМІКА" Код ЄДРПОУ ВП: 25649919 Місцезнаходження ВП: 73000, Херсонська обл., місто Херсон, Суворовський район, ПЕРЕКОПСЬКА, будинок 20, офіс 304
12	Ліцензії, отримані АТ «СК «Форміка» станом на 31.12.2019р.	Ліцензія АВ № 584842 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Строком з 03.04.2007р. безстроково. У формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби. Ліцензія АВ № 584846 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Строком з 03.04.2007р. безстроково. У формі добровільного страхування від нещасних випадків. Ліцензія АВ № 584839 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Строком з 03.04.2007р. безстроково. У формі добровільного страхування майна, вантажів та багажу. Ліцензія АВ № 584841 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України

		<p>Строком з 03.04.2007р. безстроково. У формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.</p> <p>Ліцензія АВ № 584845 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Строком з 03.04.2007р. безстроково. У формі добровільного страхування наземного транспорту.</p> <p>Ліцензія АВ № 584848 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Строком з 03.04.2007р. безстроково. У формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами.</p> <p>Ліцензія АВ № 584840 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Строком з 03.04.2007р. безстроково. У формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту.</p> <p>Ліцензія АВ № 584844 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Строком з 03.04.2007р. безстроково. У формі добровільного страхування медичних витрат.</p> <p>Ліцензія АВ № 584847 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Строком з 03.04.2007р. безстроково. У формі обов'язкового страхування від нещасних випадків на транспорті.</p> <p>Ліцензія АВ № 584843 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Строком з 03.04.2007р. безстроково. У формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)).</p>
--	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Загальна основа формування фінансової звітності

Заява про відповідність фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2019р.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Форміка» (далі – «Компанія») станом на 31 грудня 2019 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, 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 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність відповідає 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 суперечать вимогам МСФЗ.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01.01.2019р. до 31.12.2019р.

Формат фінансової звітності

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», а також включають в себе примітки, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

Методи подання інформації у фінансових звітах

Відповідно до МСФЗ та, враховуючи НП(С)БО 1, Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної 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.

Порівнянність інформації

По всіх сумах, відображених у фінансовій звітності, в обов'язковому порядку розкривається порівняльна інформація за попередній період, за винятком випадків, коли МСФЗ допускає чи вимагає іншого.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня. Сутність заокруглення фінансової звітності – в тисячах гривень.

Припущення про безперервність діяльності

Ця 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.

Загальні положення щодо облікових політик

Фінансові інструменти - основні терміни оцінки

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви оприбутковуються та обліковуються за:

вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

справедливою (ринковою) вартістю: активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів; зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз «обізнані, зацікавлені та незалежні сторони» означає наявність добре поінформованого покупця, який має бажання купити, і добре поінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність зі справедливою здійснюється шляхом їх переоцінки та класифікації на предмет зменшення корисності;

амортизованою собівартістю - вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання, і яка складається із собівартості придбання (виникнення), збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-

якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Окрім вказаних, в обліковій політиці залежно від характеру та змісту завдань різних складових облікової системи використовуються інші види оцінки окремих груп активів і зобов'язань.

Активи і зобов'язання оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, емісією або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати - це витрати, які не були б понесені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції включають винагороду й комісійні, сплачені агентам (включаючи співробітників, які виступають в якості торгових агентів), консультантам, брокерам і дилерам, збори, що сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки і збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премії або дисконти за борговими зобов'язаннями, витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати або витрати на зберігання.

Метод ефективної ставки відсотка - це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної відсоткової ставки (ефективної ставки відсотка) від балансової вартості інструмента. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (не включаючи майбутніх збитків за кредитами) протягом терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну, до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна ставка відсотка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни відсотка, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, зазначену для даного інструмента, або за іншими змінними факторами, не встановлюваними в залежності від ринкового значення. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну обігу інструменту. Розрахунок дисконтованої вартості включає всі комісійні та збори, сплачені та отримані сторонами контракту, і складають невід'ємну частину ефективної ставки відсотка.

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку в міру їхнього виникнення за результатом однієї або більше подій («події збитку»), що відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, що пов'язані з фінансовим активом або із групами фінансових активів, якщо їх можна оцінити з достатнім рівнем надійності. Якщо Компанія визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група

оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним чинником, який враховує Компанія при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Нижче наведено інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Компанією фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної ставки відсотка, що використовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, гроші на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні по курсу Національного банку на день складання фінансової звітності. Курсові різниці, які виникають внаслідок різниці оцінки активів та зобов'язань, вартість яких виражена в іноземній валюті, на дату первісного визнання і дату складання фінансового звіту відображаються як дохід або витрати періоду, в якому вони виникають.

Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за номінальною вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Компанії існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи.

Компанія збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат по страховій діяльності, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Компанія аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів страхування, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Компанія створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю включає:

- дебіторську заборгованість за договорами страхування (перестраховування);
- дебіторську заборгованість перестраховиків за страховими виплатами;
- дебіторську заборгованість щодо комісійної винагороди перестраховиків;
- дебіторську заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес).

Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховувальників) визнається на дату початку дії договорів страхування (перестраховування) та є заборгованістю страхувальників (перестраховувальників) по сплаті страхових премій відповідно до договору на звітну дату. Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховувальників) визначається по кожному договору страхування (перестраховування).

Дебіторська заборгованість перестраховиків за виплатами страхового відшкодування визнається в момент визнання кредиторської заборгованості за виплатами страхового відшкодування та оцінюється відповідно до умов договору перестраховування.

Дебіторська заборгованість щодо комісійної винагороди, яка підлягає сплаті перестраховиками, визнається на дату початку дії договорів перестраховування та визначається на підставі договорів перестраховування ризиків

Дебіторська заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес) визнається на дату врегулювання регресних вимог.

Відображення врегульованих регресних вимог в бухгалтерському обліку здійснюється по кожній страховій виплаті.

Дебіторська заборгованість відображається в бухгалтерському обліку у розрізі таких складових: номінальної вартості та резервів сумнівних боргів.

Інша дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата;
- іншу дебіторську заборгованість.

Обладнання та інші основні засоби. Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений більше одного року

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом, починаючи з місяця, що настає за місяцем введення в експлуатацію основних засобів.

Амортизація інших необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів нараховується в першому місяці використання (експлуатації) в розмірі 50 відсотків вартості об'єкта.

Діапазон строків корисного використання становить:

- | | |
|------------------------------------------|--------------|
| - будинки та споруди | 25-50 років; |
| - машини та обладнання | 3-10 років; |
| - транспортні засоби | 3-20 років; |
| - інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 4-10 років; |
| - інші | 3-10 років. |

Період корисного використання необоротного активу і, відповідно, сума його амортизації можуть бути змінені.

Витрати, які здійснюються для підтримання основних засобів в придатному до використання стані та одержання первісно визначеного розміру майбутніх економічних вигод від їх використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Ліквідаційна вартість основних засобів та інших матеріальних необоротних активів не розраховується, і для цілей амортизації застосовується її нульове значення.

Ліквідаційна вартість активу - це розрахункова сума, яку Компанія б отримала в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якби актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Компанії включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за прямолінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 10 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу. Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Запаси. Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються для споживання у процесі здійснення діяльності (виконання робіт, надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб. Запаси визнаються активом, якщо є ймовірність отримання в майбутньому економічної вигоди, пов'язаної з їх використанням, а вартість запасів може бути достовірно визначена.

Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються:

- господарських матеріалів (матеріальні цінності, які необхідні для забезпечення діяльності Компанії, а також для ремонту приміщень, інших необоротних активів);
- малоцінних і швидкозношуваних предметів – предметів, які використовуються не більше одного року (незалежно від їх вартості).

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються на відповідні рахунки бухгалтерського обліку за фактичними цінами придбання, тобто за первісною вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов'язкові платежі.

Запаси господарських матеріалів враховуються в бухгалтерському обліку по первісній вартості і переоцінці не підлягають.

Інвентаризація запасів матеріальних цінностей проводиться у відповідності з вимогами чинної нормативно-законодавчої бази України.

У діяльності використовуються:

- бланки суворого обліку, необхідні для надання послуг зі страхування (страхові поліси суворої звітності тощо);
- бланки суворого обліку, необхідні для здійснення господарських операцій (чекові книжки, трудові книжки та вкладиші до них, ліцензії тощо).

Операційна оренда. Коли Компанія виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Компанії, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток або збиток із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та договір передбачає передачу права на використання активу.

Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному

визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Компанії на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами, на підставі тлумачення Компанією податкового законодавства, що вступило або практично вступило в силу на кінець звітного періоду, і будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, відсотків і податків, окрім податку на прибуток, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань на кінець звітного періоду.

Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності

Для відображення зобов'язань за договорами страхування формуються страхові резерви за наступними методами:

- *резерв незароблених премій* включає частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється в цілому за кожним видом страхування. Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 100 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування. Резерв незароблених премій розраховуються за методом 1/365 На кінець 2019р (зміна законодавства) для розрахунку резерву незароблених премій приймаються страхові платежі у розмірі 100 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування

- *резерв заявлених, але не врегульованих збитків*, створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами в кожному відокремленому підрозділі. Сума резерву збитків за видами страхування визначається та подається до підрозділів бухгалтерської служби для відображення у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності структурними підрозділами, які здійснюють розрахунки страхової виплати. Оцінка величини резерву збитків визначається у залежності від сум фактичних або очікуваних страховальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором

- величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені розраховуються як різниця між сумою резерву збитків та величини резерву заявлених, але не виплачених збитків. Розрахунок суми резервів збитків (загального) розраховуються ланцюговим методом (Chain Ladder)

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал. Прості акції класифікуються як капітал. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, відображаються в капіталі як зменшення суми надходжень (за вирахуванням податків). Перевищення справедливої вартості отриманої винагороди над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі емісійного доходу в капіталі.

Визнання доходів і витрат. Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективною ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Операції страхування. Договори страхування - це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Компанія визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

Інвестиційні контракти - це контракти, які передбачають передачу фінансового ризику, але не передбачають передачу значного страхового ризику.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду. Однак інвестиційні контракти можуть бути рекласифіковано в страхові контракти після їх вступу в силу в тому випадку, якщо рівень страхового ризику значно підвищується.

Премії зароблені. Після вступу договору в силу премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за полісом.

Резерв незароблених премій. Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за полісами, які існують станом на кінець звітного періоду, розраховану на пропорційно-тимчасовій основі.

Відшкодування виплачені. Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг.

Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв неврегульованих вимог і резерв збитків понесених, але ще не заявлених. В обидва вищевказаних резерва включаються витрати на врегулювання. Перший резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Компанією в ході розслідування страхових випадків після закінчення звітного періоду. Методи таких розрахунків і визначення остаточної суми резервів постійно аналізуються та оновлюються. Коригування, здійснювані в результаті такого аналізу, відображаються у звіті про сукупні доходи по мірі їх виникнення. При розрахунках резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

Тест адекватності зобов'язань. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія проводить тести адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованого відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цих тестів використовуються поточні оцінки грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також. Будь яка відсутня сума негайно відноситься на прибуток або збиток і створюється резерв на покриття збитків, що виникають в результаті тестування адекватності зобов'язань (резерв непередбачуваного ризику).

Перестраховування. У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестраховування. Політика Компанії передбачає перестраховування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Компанія укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Компанією та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестраховування, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестраховування включають суми до отримання від перестраховувальних компаній по

виплачених відшкодувань, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестраховуванню являє собою зобов'язання Компанії передати перестраховикам премії з перестраховування.

Компанія регулярно оцінює свої активи перестраховування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховування знецінено, Компанія зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Компанія збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

Відстрочені аквізиційні витрати. Аквізиційні витрати, які включають витрати на виплату комісійних страховим агентам, заробітну плату і деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними і виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових полісів, відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються протягом періоду, за який будуть зароблені відповідні премії отримані. Відстрочені аквізиційні витрати розраховуються окремо по кожному напрямку діяльності і аналізуються по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового поліса або в кінці кожного звітного періоду, щоб переконатися в можливості їх відшкодування на основі майбутніх оцінок.

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць).

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

	31 грудня 2019 р., гривень	31 грудня 2018 р., гривень	31 грудня 2017 р., гривень
1 долар США	23,68	27,69	28.03
1 євро	26,42	31,71	33.49

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Компанія створює резерв заявлених збитків на основі оціночних майбутніх виплат для покриття заявлених збитків по загальній страховій діяльності. Оціночні розрахунки Компанії засновані на фактах, які є наявними у момент резервування. Як правило, при створенні цих резервів дисконтування не проводиться. При визначенні суми резервів Компанія враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків, існуючі суми невиконаних відшкодувань і види страхового покриття. Крім того судові рішення, економічні умови, громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Компанії. Протягом періоду між датою повідомлення про настання страхової події і датою остаточної виплати страхового відшкодування можуть

відбутися зміни обставин, які можуть призвести до зміни суми створених резервів. Відповідно Компанія регулярно переглядає та переоцінює суми відшкодувань і резервів. Суми, які остаточно виплачуються на покриття збитків та витрат на коригування збитків, можуть істотно відрізнятись від сум створених резервів. Компанія створює резерви за напрямками діяльності, видам і суммам страхового покриття, а також по рокам настання страхових подій.

Первісне застосування МСФЗ

Датою переходу Компанії на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) є 1 січня 2012 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності». За деякими винятками, МСФЗ 1 вимагає ретроспективного застосування редакції МСФЗ. Керуючись МСФЗ 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності», компанія обрала першим звітним періодом рік, що закінчується 31 грудня 2013 року. З цієї дати фінансова звітність Компанії складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності

Нові облікові положення

МСФЗ, які набули чинності з 01 січня 2018 року

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

За рішенням керівництва Товариства МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» в товаристві застосовується з 01 січня 2018 року, МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» до договорів страхування товариство не застосовує.

Стандарт МСФЗ 16 «Оренда» буде застосовуватися для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2019 року.

Стандарт МСФЗ 17 «Страхові контракти» буде застосовуватися для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2021 року

РОЗКРИТТЯ ОКРЕМИХ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА ІНШІ ПОЯСНЕННЯ

1 Основні засоби

Загальна балансова вартість основних засобів та нарахований знос на початок і кінець періоду:

Обмеження права власності на основні засоби, що належать Компанії немає. Основні засоби не знаходяться в заставі в якості забезпечення зобов'язань.

	Залишок на кінець 31.12.2018р		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка-)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року 31.12.2019	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісно і (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Земельні ділянки	3702	-	-	789	-	-	-	-	-	-	-	4491	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	14290	69	4577	-	-	-	-	7	-	-	-	18867	76
Транспортні засоби	700	244	-	-	-	-	-	23	-	-	-	700	267
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	464	166	2	-	-	-	-	8	-	-	-	466	174
Інші основні засоби	24	16	-	-	-	-	-	5	-	-	-	24	21
Інші необоротні матеріальні активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	19180	495	4579	789	-	-	-	43	-	-	-	24548	538

	Залишок на кінець 31.12.2017р	Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка-)	Вибуло за рік	Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік	Залишок на кінець року 31.12.2018

	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісно і (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	і за рік		первісно і (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Земельні ділянки	3702	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3702	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	12559	39	1492	239	-	-	-	30	-	-	-	14290	69
Транспортні засоби	700	211	-	-	-	-	-	33	-	-	-	700	244
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	464	158	-	-	-	-	-	8	-	-	-	464	166
Інші основні засоби	24	11	-	-	-	-	-	5	-	-	-	24	16
Інші необоротні матеріальні активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	17449	419	1492	239	-	-	-	76	-	-	-	19180	495

Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на кінець року 2018		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року 2019	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісно і (переоцінено) вартість	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісно і (переоцінено) вартість	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на знаки для товарів і послуг	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторські та суміжні з ними права	050	3	3	-	-	-	-	-	0	-	-	-	3	3
	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	070	130	6	0	-	-	-	-	0	-	-	-	130	6
Разом	080	133	9	0	-	-	-	-	0	-	-	-	133	9

Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на кінець року 2017		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року 2018	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісно і (переоцінено) вартість	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісно і (переоцінено) вартість	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на знаки для товарів і послуг	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторські та суміжні з ними права	050	3	3	-	-	-	-	-	0	-	-	-	3	3
	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	070	130	6	0	-	-	-	-	0	-	-	-	130	6
Разом	080	133	9	0	-	-	-	-	0	-	-	-	133	9

2 Довгострокові фінансові інвестиції

Компанія володіє фінансовими інвестиціями, що класифікуються як довгострокові фінансові інвестиції та обліковуються по історичній вартості

Найменування показника	За рік	На кінець року 2019		За рік	На кінець року 2018		За рік	На кінець року 2017	
		довгострокові	поточні		довгострокові	поточні		довгострокові	поточні
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в асоційовані підприємства				-			-	-	-
дочірні підприємства				-			-		
спільну діяльність				-			-		
Б. Інші фінансові інвестиції в: частки і паї у статутному капіталі інших підприємств частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	-	116		-	116		-	116	
акції	-	768		-	768	-	-	768	-
облігації	-			-			-		
інші	1470		2105	390	-	635	-80	-	245
Разом (розд. А + розд. Б)	1470	884	2105	390	884	635	-80	884	245

3 Дебіторська заборгованість

<i>449У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2019	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Заборгованість страховальників за страховими платежами	189	149	149
Інша дебіторська заборгованість	10	10	10
Дебіторська заборгованість з бюджетом		-	-
Розрахунки за відшкодуванням завданих	1381	1381	1381
Розрахунки за претензіями	918	919	919
Розрахунки з інша дебіторами	1535	2190	2252

1

Керівництво вважає, що справедлива вартість дебіторської заборгованості суттєво не відрізняється від її балансової вартості. Резерв безнадійної заборгованості не створювався в зв'язку з відсутністю заборгованості період прострочення якої більше 60 днів. На 31 грудня 2019 року дебіторська заборгованість не передавалась в заставу в якості забезпечення.

4 Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2019	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Грошові кошти у касі	60	88	93
Грошові кошти на банківських Рахунках	321	385	155
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	381	473	248

5 Депозити в банках

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018р.	31 грудня 2017 р.
Депозити в гривнях	2105	635	245
Депозити в доларах США			
Всього депозитів в банках	2105	635	245

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Standard and Poor's, Moody's, Fitch або «Кредит-Рейтинг»:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2019р	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
<i>Не прострочені і не знецінені</i>			
- рейтинг uaA- та вище	2105	635	245
- рейтинг від uaBBB- до uaBBB+			
- рейтинг uaBB+ та нижче			
- без рейтингу			
Всього депозитів в банках	2105	635	245

Процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складає 9%-15% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів.

6 Страхові та інші фінансові зобов'язання

Страхові та інші фінансові зобов'язання складаються з наступних компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>31 грудня 2019р</i>	<i>31 грудня 2018р</i>	<i>31 грудня 2017р</i>
<i>Короткострокові кредити банків</i>		-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги			
Поточні зобов'язання за розрахунками :			
з одержаних авансів			
з бюджетом	397	143	2
зі страхування	4	1	1
з оплати праці	37	23	34
із внутрішніх розрахунків			
з учасниками	-	13	78
Інша кредиторська заборгованість			
Всього страхових та інших фінансових зобов'язань	438	180	115

7 Страхові резерви та доля перестраховика у страхових резервах

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>31 грудня 2019 р</i>	<i>31 грудня 2018 р</i>	<i>31 грудня 2017 р</i>
Загальні суми			
Резерв незароблених премій	1424	881	580
Резерв заявлених, но не виплачених збитків	530	476	20
Резерв на покриття збитків			
Резерв непередбаченого ризику	85		

Всього страхових резервів, загальна сума	2039	1357	600
Частка перестраховика			
Резерв незароблених премій	120	46	-
-			
Резерв на покриття збитків			
Всього частка перестраховика у страхових резервах	120	46	-

Для перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами на щорічній основі проводиться тест перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами - LAT (Liability Adequacy Test). LAT проводиться з метою перевірки достатності зобов'язань за страховими договорами за виключенням суми відповідних активів відстрочених комісійних витрат. Результати даної перевірки свідчать про достатність величини сформованих зобов'язань для покриття майбутніх витрат по договорам страхування. Резерв непередбачуваного ризику приймається рівним нулю.

8 Акціонерний капітал та емісійний дохід

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Прості акції	Вартість 1 акції	Акціонерний капітал
На 31 грудня 2017р.	175	175	40,945	7165
На 31 грудня 2018 р.	175	175	40,945	7165
На 31 грудня 2019 р.	175	175	40,945	7165

Усі випущені прості акції повністю оплачені. Кожна проста акція має один голос при голосуванні.

Нарахування дивідендів.

в 2019 було нараховано дивіденди в розмірі 200,0 тис. грн. Дивіденди на одну просту акцію 1.14 тис. грн. В 2018р, дивіденди не нараховано

9 Доходи і витрати

Найменування показника	Доходи за 2019	Витрати за 2019	Доходи за 2018р.	Витрати за 2018р.	Доходи за 2017	Витрати за 2017
1						
А. Інші операційні доходи і витрати						
Операційна оренда активів						
Операційна курсова різниця						
Реалізація інших оборотних активів						
Штрафи, пені, неустойки						
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення						
Інші операційні доходи і витрати	694	2894	440	1796	457	900
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів						

непродуктивні витрати і втрати						
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в: асоційовані підприємства						
дочірні підприємства						
спільну діяльність						
В. Інші фінансові доходи і витрати: дивіденди						
Проценти						
Фінансова оренда активів						
Інші фінансові доходи і витрати	165	22	-	20	-	
Г. Інші доходи і витрати: реалізація фінансових інвестицій						
Реалізація необоротних активів						
Реалізація майнових комплексів						
Неопераційна курсова різниця						
Безоплатно одержані активи						
Списання необоротних активів						
Інші доходи і витрати						
Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)						
Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами						

10 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2019р	2018р	2017р
Витрати на персонал	373	370	389
Оренда	162	187	150
Консультаційні та інші послуги	198	84	84
Витратні та інші матеріали	650	300	127
Зв'язок	24	30	21
Знос та амортизація	43	96	25
Відрахування на соц. заходи	82	80	86
Інші операційні витрати	1491	1399	321
Всього адміністративних та інших операційних витрат	3023	2546	1203

11 Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2019р	2018р	2017р
Поточний податок	397	183	110
Відстрочений податок			
Витрати з податку на прибуток за рік	397	183	110

Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 3% від усіх премій по страхуванню, а також весь інший дохід обкладається податком на прибуток за ставкою 18%. На витрати для цілей оподаткування відносяться тільки ті

витрати, які безпосередньо чи опосередковано стосуються страхової діяльності. Витрати, понесені безпосередньо в результаті операцій страхування або пов'язані зі збитками від інвестиційної діяльності та збитками від безнадійної заборгованості, до складу витрат для цілей оподаткування не включаються.

12 Управління фінансовими і страховими ризиками

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Компанія не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія схильна до кредитного ризику, який виявляється як ризик, що партнер не буде здатний в повному обсязі і в певний час оплатити свої зобов'язання. Компанія розділяє кредитний ризик на кілька рівнів, визначаючи граничний розмір ризику відносно до одного емітенту, дебітору, позичальникові або до раніше згаданим групам. Ці ризики регулярно контролюються. Кредитний ризик відноситься до дебіторської заборгованості прямого страхування і перестраховування, коли протилежна сторона не виконує своїх зобов'язань по виплаті певної суми.

Керівництво Компанії регулярно контролює дебіторську заборгованість в операціях прямого страхування. Страховий поліс анулюється, якщо після відповідного повідомлення страховальник не сплачує належну суму.

Ринковий ризик Всі фінансові інструменти та позиції можуть бути наражені ринковому ризику - ризику того, що майбутні ринкові умови можуть зробити інструмент більш-менш цінним. Компанія схильна до потенційних інвестиційних ризиків, зазнаючи збитків від фінансових активів, фінансових зобов'язань, перестраховування та контрактних страхових зобов'язань в результаті змін процентних ставок, валютних курсів і ціни пайових інструментів.

Для того щоб обмежити інвестиційний ризик, зроблені інвестування в різні фінансові інструменти. При виборі фінансових інструментів враховуються вимоги страхової компанії та законодавства. Компанія мінімізує інвестиційні ризики двома способами: по-перше, диверсифікуючи свій інвестиційний портфель, по-друге, аналізуючи певний актив перед його покупкою і відстежуючи подальшу інформацію про ці активи.

Валютний ризик. Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Компанія проводить операції переважно в гривнях, отже, вона не піддавалася впливу суттєвого валютного ризику за станом на 31 грудня 2019 року.

Ризик процентної ставки. Компанія піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. За станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2019 року зміни процентних ставок не надали б впливу на прибуток або збиток і / або капітал Компанії.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2019 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду.

Відповідно до затвердженої процедури та згідно з законодавством, працівники Компанії повинні подбати про те, щоб активи, що відносяться до покриття технічних резервів, являли собою вкладення з високим рівнем ліквідності.

Вкладеннями з високим рівнем ліквідності вважаються наступні активи:

- грошові кошти на розрахунковому рахунку;
- банківські вклади (депозити);
- валютні вкладення згідно з валютою страхування;
- нерухоме майно;
- акції, облігації;
- цінні папери, що емітуються державою;
- права вимоги до перестраховиків;
- інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України;
- банківські метали;
- готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, встановлених Національним банком України.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестраховання. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестраховання, використовуючи як договори облігаторного перестраховання, так і договори факультативного перестраховання. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в українських гривнях. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності

13 Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам або емісії нових акцій.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2019 році.

14 Умовні та інші зобов'язання

Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі підвищується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або виконаних за участю контрагентів, які не дотримуються вимог податкового законодавства. Відповідні органи мають право перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх завершення. За певних обставин перевірки можуть охоплювати більш тривалий період.

15 Операції із пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Ціноутворення в операціях з пов'язаними особами визначається на поточній основі. Умови деяких операцій із пов'язаними сторонами можуть відрізнятися від типових. Балансова оцінка активів та зобов'язань в операціях з пов'язаними сторонами здійснюється по загальним правилам

16. Події після звітної дати

Суттєві події, що можуть вплинути на діяльність Компанії, протягом періоду після звітної дати, але до моменту затвердження річної звітності, не відбувались.

Генеральний директор

Сорокін О.М