

Примітки до річної фінансової звітності

Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто» за 2019 рік

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан.

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Звіт про рух грошових коштів.

Звіт про зміни у власному капіталі.

1. Зміст Приміток до фінансової звітності ПрАТ «Страхова компанія «Місто» за 2019 рік, складеної за МСФЗ та інформація, що підлягає розкриттю.
 - 1.1. Загальна інформація про підприємство.
 - 1.2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.
 - 1.3. Випущені нові та переглянуті МСФЗ.
 - 1.4. Суттєві положення облікової політики.
 - 1.5. Основні облікові судження, оцінні значення і допущення.
 - 1.6. Розкриття інформації, щодо використання справедливої вартості.
 - 1.7. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок.
 - 1.8. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності.
 - 1.9. Управління капіталом.
 - 1.10. Управління фінансовими і страховими ризикам.
 - 1.11. Події після звітної дати.
 - 1.12. Вплив інфляції на монетарні статті.
 - 1.13. Затвердження фінансової звітності.

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

| Стаття звіту | Прим. | На 31.12.2019р. | На 31.12.2018р. |
|---|----------|-----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 3 |
| Активи | | | |
| Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи | 1.6.1. | 87 | 118 |
| Основні засоби | 1.6.2. | 9 751 | 10 293 |
| Довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі | 1.6.3. | 37 518 | 44 122 |
| Необоротні активи | | 48 117 | 54 533 |
| Оборотні активи | | | |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1.6.4 | 761 | |
| Запаси | 1.6.5 | | 2 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги | 1.6.6.1 | 518 | 773 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1.6.6.2 | | 4 953 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 1.6.6.3 | | 5 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1.6.5.3. | 21 915 | 8 956 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1.6.5.4. | 441 | 292 |
| Оборотні активи | | 27 832 | 10 342 |
| Всього активів | | 75 949 | 64 875 |
| Капітал та зобов'язання | | | |
| Капітал | | | |
| Акціонерний капітал | 1.6.19. | 61 000 | 46 000 |
| Капітал в дооцінках | 1.6.19. | 7 539 | 8 048 |
| Резервний капітал | 1.6.19. | 65 | 59 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1.6.19. | -6 628 | 1 562 |
| Всього капітал | | 61 976 | 55 669 |
| Зобов'язання | | | |
| Довгострокові зобов'язання | | | |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1.6.6. | 463 | 254 |
| Страхові резерви | 1.6.7. | 11 103 | 6 735 |
| Поточні зобов'язання | | | |
| Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 1.6.8. | 62 | 1 491 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками в т.ч. | 1.6.8. | 321 | 235 |
| Кредиторська заборгованість з податку на прибуток | 1.6.8. | 288 | 209 |
| Кредиторська заборгованість зі страхування | 1.6.8. | 36 | 29 |
| Кредиторська заборгованість з оплати праці | 1.6.8. | 132 | 102 |
| Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1.6.8. | 1 856 | 360 |
| Всього зобов'язання | | 13 973 | 9 206 |
| Всього капітал і зобов'язання | | 75 949 | 64 875 |

Звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід за рік,

що закінчився 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

| Стаття звіту | Прим. | Звітний рік | Попередній рік |
|--|---------|---------------|----------------|
| Триваюча діяльність | | | |
| Дохід від реалізації | 1.6.9. | 27 576 | 21 909 |
| Собівартість реалізації | 1.6.8. | 14 787 | 12 363 |
| Валовий прибуток (збиток) | 1.6.8. | 12 789 | 9 546 |
| Інші операційні доходи | 1.6.13. | 1 541 | 1 134 |
| Витрати від зміни інших страхових резервів | 1.6.8. | -1 498 | -498 |
| Адміністративні витрати | 1.6.14. | 9 617 | 6 911 |
| Витрати на збут | 1.6.15. | 5 100 | 2 843 |
| Інші операційні витрати | 1.6.16. | 298 | 125 |
| Результат операційної діяльності | | -2 183 | 303 |
| Інші фінансові доходи | 1.6.17. | 2 003 | 530 |
| Фінансові витрати | | | |
| Результат іншої фінансової діяльності | 1.6.8. | -7 604 | 16 |
| Результат фінансової діяльності | | -7 784 | 546 |
| Інші доходи | | - | - |
| Прибуток до оподаткування від триваючої діяльності | | -7 784 | 849 |
| Витрати (доходи) з податку на прибуток | 1.6.18. | 909 | 733 |
| Прибуток від триваючої діяльності | | -8 693 | 116 |
| Діяльність, що припиняється | | - | - |
| Прибуток (збиток) після оподаткування за звітний рік від припиненої діяльності | | - | - |
| Прибуток (збиток) після оподаткування за звітний рік | | -8 693 | 116 |
| Інший сукупний дохід, в т.ч. | | - | - |
| Дооцінка(уцінка) необоротних активів | | | 8048 |
| Податок на прибуток пов'язаний з сукупним доходом | | | - |
| Інший сукупний дохід за звітний рік, за вирахуванням податків | | | 8048 |
| Всього сукупний дохід за вирахуванням податків | | -8 693 | 8164 |

Звіт про рух грошових коштів за рік що закінчився 31 грудня 2019 року

(за прямим методом)

(тис. грн.)

| Стаття Звіту | Прим. | За рік, що закінчився | За попередній рік |
|--|----------|-----------------------|-------------------|
| <u>1</u> | <u>2</u> | <u>3</u> | <u>4</u> |
| Операційна діяльність | | | |
| Надходження від : | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 1.6.5.3. | 36 413 | 26 631 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | | | |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів) | | | |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | | | |
| Інші надходження | 1.6.5.3. | 1 801 | 1 191 |
| Витрачання на оплату за товари (роботи, послуги) | 1.6.5.3. | 13 221 | 9 129 |
| Витрачання на оплату праці | 1.6.5.3. | 5 030 | 3 043 |
| Витрачання на відрахування на соціальні заходи | 1.6.5.3. | 1 183 | 836 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 1.6.5.3. | 832 | 1 553 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 1.6.5.3. | 365 | 749 |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | | | |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 1.6.5.3. | 14 548 | 12 235 |
| Інші витрачання | 1.6.5.3. | 108 | 163 |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | | 2 918 | 114 |
| Інвестиційна діяльність | | | |
| Надходження від отриманих відсотків | 1.6.5.3. | 1 847 | 531 |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства | 1.6.5.3. | 1 500 | 3 194 |
| Витрачання на придбання необоротних активів | 1.6.5.3. | 1 306 | |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства | 1.6.5.3. | 2 500 | 500 |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | | -459 | 3 225 |
| Фінансова діяльність | | | |
| Надходження від власного капіталу | 1.6.5.3. | 15 000 | |
| Погашення позик | 1.6.5.3. | 4 500 | |
| Чистий рух грошових від фінансової діяльності | | 10 500 | |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | | 12 959 | 3 339 |
| Залишок коштів на початок року | 1.6.5.3. | 8 956 | 5 617 |
| Залишок коштів на кінець року | 1.6.5.3. | 21 915 | 8 956 |

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

| Статті | Акціонерний капітал | Капітал в дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Всього |
|---|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|--------|
| 1 | 2 | | | | 3 | 4 |
| Примітка | 1.6.19. | | 1.6.19. | 1.6.19. | 1.6.19. | |
| Залишок на 31.12.2017 р. | 46 000 | | | 38 | 1 467 | 47 505 |
| Коригування | | | | | | |
| Скоригований залишок на 31.12.2017 року | 46 000 | | | 38 | 1 467 | 47 505 |
| Рух капіталу в 2018 році | | | | | | |
| Чистий прибуток (збиток) за 2017 рік | | | | | 116 | 116 |
| Дооцінка(уцінка) оборотних активів | | 8 048 | | | | |
| Рекласифікації елементів капіталу | | | | 21 | (21) | |
| Надходження капіталу | | | | | | |
| Всього змін у капіталі за 2018 рік | | 8 048 | | 21 | 95 | 8 164 |
| Залишок на 31.12.2018р. | 46 000 | 8 048 | 0 | 59 | 1 562 | 55 669 |
| Коригування | | | | | | |
| Скоригований залишок на 31.12.2018 р. | 46 000 | 8 048 | 0 | 59 | 1 562 | 55 669 |
| Рух капіталу в 2019 році | | | | | | |
| Чистий прибуток (збиток) за 2018 рік | | | | | -8 693 | -8 693 |
| Дооцінка(уцінка) оборотних активів | | | | | | |
| Рекласифікації елементів капіталу | | | | 6 | (6) | |
| Надходження капіталу | 15 000 | | | | | 15000 |
| Інші зміни в капіталі | | -509 | | | 509 | |
| Всього змін у капіталі за 2019 рік | 15 000 | -509 | | 6 | -8 190 | 6 307 |
| Залишок на 31.12.2019 р. | 61 000 | 7 539 | 0 | 65 | -6 628 | 61 976 |

1.1 Загальна інформація про підприємство

| | |
|--|---|
| 1. Код ЄДРПОУ | 33295475 |
| 2. Повне найменування українською мовою | Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Місто» |
| 3. Місцезнаходження (адреса) | м. Вінниця, вул. Хлібна, 25 |
| поштовий індекс | 21050 |
| телефон | (0432) 508-108 |
| факс | (0432) 508-107 |
| e-mail | info@ic-misto.com.ua |
| 4. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 5. Банківські реквізити | р/р UA 523510050000026505642264850 в АТ «УкрСиббанк» |
| 6. Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання) | - |
| 7. Назва посади, П.І.Б. керівника | Голова Правління Крамер Геннадій Леонідович |
| 8. П.І.Б. головного бухгалтера | Мандренко Тетяна Михайлівна |
| 9. Кількість штатних працівників | 31 |
| 10. Кількість агентів-юридичних осіб | 36 |
| 11. Кількість агентів-фізичних осіб | 101 |
| 12. Кількість працівників | 36 |

Офіційний сайт ПрАТ «СК «Місто»: info@ic-misto.com.ua

З метою забезпечення допомоги застрахованим особам при настанні страхових випадків 17.04.2013 року ПрАТ «СК «Місто» прийняло рішення про створення ТОВ «Поділля-Асистанс»

| | |
|--|--|
| 1. Код ЄДРПОУ | 38585797 |
| 2. Повне найменування українською мовою | Товариство з обмеженою відповідальністю «Поділля - Асистанс» |
| 3. Місцезнаходження (адреса) | м. Вінниця, вул. Архітектора Артинова, будинок 46, кімната 2 |
| поштовий індекс | 21050 |
| телефон | (0432) 603-097 |
| e-mail | podilliy_assistance@ukr.net |
| 4. Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| 5. Банківські реквізити | р/р UA 143204780000026003924862914 в АБ «Укргазбанк» |
| 6. Назва посади, П.І.Б. керівника | Директор Титаренко Олена Миколаївна |
| 7. П.І.Б. головного бухгалтера | Гавриш Алла Іванівна |
| 8. Кількість штатних працівників | 4 |
| 9. Кількість осіб, які надавали послуги за договорами цивільно-правового характеру | 5 |

Опис характеру і основних напрямів діяльності організації:

основним напрямом діяльності організації є ризикове страхування (добровільне та обов'язкове страхування) фізичних осіб та корпоративних клієнтів, а саме:

Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, зазначених в таблиці нижче:

| № | Вид Страхування | Назва ліцензії | Серія, № | Дата видачі | Ким видано | Термін дії |
|----|-----------------|--|-----------|-------------|---|--------------|
| 1. | добровільне | страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) | AB 584176 | 25.05.2011 | Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України | Безстроковий |
| 2. | добровільне | страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | AB 584171 | 25.05.2011 | Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг | Безстроковий |

| | | | | | | |
|-----|-------------|--|-----------|------------|---|--------------|
| | | | | | України | |
| 3. | добровільне | страхування майна | AB 584170 | 25.05.2011 | Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України | Безстроковий |
| 4. | добровільне | страхування наземного транспорту | AB 584174 | 25.05.2011 | Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України | Безстроковий |
| 5. | добровільне | страхування від нещасних випадків | AB 584175 | 25.05.2011 | Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України | Безстроковий |
| 6. | добровільне | страхування відповідальності перед третіми особами | AB 584172 | 25.05.2011 | Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України | Безстроковий |
| 7. | добровільне | страхування фінансових ризиків | AB 584173 | 25.05.2011 | Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України | Безстроковий |
| 8. | добровільне | страхування медичних витрат | AB 584180 | 25.05.2011 | Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України | Безстроковий |
| 9. | обов'язкове | страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання | AB 584178 | 25.05.2011 | Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України | Безстроковий |
| 10. | добровільне | медичне страхування | AB 584179 | 25.05.2011 | Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України | Безстроковий |
| 11. | обов'язкове | особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) | AB 584177 | 25.05.2011 | Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України | Безстроковий |
| 12. | добровільне | страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту | AE 198507 | 29.01.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг | Безстроковий |

| | | | | | | |
|-----|-------------|---|-----------|------------|---|--------------|
| 13. | обов'язкове | особисте страхування від нещасних випадків на транспорті | АЕ 198508 | 29.01.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг | Безстроковий |
| 14. | обов'язкове | страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів | АЕ 198791 | 14.06.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг | Безстроковий |
| 15. | добровільне | страхування на випадок хвороби | АЕ 198792 | 14.06.2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг | Безстроковий |
| 16. | обов'язкове | страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування. | АЕ 284494 | 16.05.2014 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг | Безстроковий |

1.2 Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю, яка сформована з метою подальшого подання достовірної інформації щодо фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення встановленого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто» (надалі – ПрАТ «СК «Місто» або Товариство) за рік, що закінчився 31.12.2019 р., є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженої Радою з Міжнародних стандартами фінансової звітності (Рада з МСФЗ). Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності, які є обов'язковими для 2019 фінансового року.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, складена у тисячах гривень, округлених до цілого, якщо не зазначено інше.

ПрАТ «СК «Місто» встановило дату переходу на МСФЗ 01.01.2012 р.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2019 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік;
- Звіт про власний капітал за 2019 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за період 01.01.2019 року по 31.12.2019

1. Основи підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність керівництва

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2019 року за 2019 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПрАТ «СК «Місто» та результати його діяльності за 2019 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкрито з достатнім рівнем точності, фінансовий стан Товариства забезпечує відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 01.01.2019 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

Безперервність діяльності.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань у ході звичайної господарської діяльності. Продовження і майбутня діяльність підприємства в значній мірі залежить від поточної та майбутньої економічної ситуації в Україні. Фінансова звітність не включає будь-які коригування у разі з неможливістю продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому. Виходячи з вищевикладеного, вважаємо обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі щонайменше найближчі 12 місяців. Фінансова звітність Товариства, що додається, підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає спроможність Товариства реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході звичайної діяльності.

Принцип нарахування.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно принципу нарахування. Результати операцій та інших подій визнаються по факту їх здійснення, а не в момент отримання або здійснення платежів коштами, відображаються в облікових записах і в фінансовій звітності періодів, яким вони відповідають.

1.3 Випущені нові та переглянуті МСФЗ.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів, вперше застосовані ПрАТ «СК «Місто».

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні річної фінансової звітності ПрАТ «СК «Місто» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, за винятком прийнятих нових стандартів і роз'яснень, що вступили в силу на 1 січня 2020 року. ПрАТ «СК «Місто» не застосувало достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були прийнятті, але ще не вступили в силу.

При підготовці фінансової звітності за 2019 рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, Товариство застосовувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності за 2019 рік. Характер і вплив цих змін розглядається нижче.

Нові стандарти, які застосовуються в обов'язковому порядку підприємствами при підготовці фінансової звітності за МСФЗ, та вперше прийнятими у Європейському Союзі, станом на 31 грудня 2019 року та за період, що закінчився цією датою:

- **МСФЗ 16 «Оренда»** - згідно з § 3 МСФЗ 16 Товариство повинно застосовувати цей Стандарт до всіх видів оренди, включно з орендою активів за правом користування у суборенду. Підставою для визнання операцій оренди в обліку орендаря й орендодавця є договір оренди чи суборенди відповідного майна. Керуючись § 9 МСФЗ 16, договір є орендою або містить оренду, якщо він передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію. Параграфами Б9 – Б31 Додатка Б встановлено керівництво для визначення контракту як договору оренди чи договору, що містить оренду. Уклавши договір оренди або договір, що містить її компоненти, орендар за загальним правилом повинен урахувати кожен компонент оренди в договорі як оренду окремо від неорендних компонентів.
- **МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»** - Зміни в МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства», які затверджені в жовтні 2017 року і набули чинності з 1 січня 2019 року, стосуються довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства й продиктовані чинністю ще одного стандарту — МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Йдеться про те, що частки довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод участі в капіталі не застосовують, обліковуються відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

До МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» додано параграф 14А та вилучено параграф 41. Також до стандарту було додано кілька спеціальних перехідних положень.

- **МСБО 19 «Виплати працівникам»** - У лютому 2018 року Рада з МСБО затвердила деякі коригування до МСБО 19 «Виплати працівникам» під спільною назвою «Зміни пенсійного плану, скорочення або відшкодування», що стосуються двох окремих питань, поданих на розгляд Комітету з тлумачень МСФЗ. Хоча стандарт і до того моменту окреслював порядок обліку пенсійних планів із фіксованими виплатами працівникам, не всі чітко усвідомлювали, як обліковувати зміни в них, зокрема скорочення або відшкодування дефіциту. Тепер стандарт містить вимогу до підприємств наново вимірювати свої чисті зобов'язання або активи за пенсійним планом.

При цьому підприємства повинні застосовувати зроблені для цієї переоцінки припущення для визначення поточної величини поточних витрат з обслуговування за пенсійним планом та чистих процентних виплат на ту частину звітного річного періоду, що залишилася після зміни плану. Це принципово новий момент в МСБО 19 «Виплати працівникам», який таких вимог до лютого 2018 року взагалі не містив.

- **КТМФЗ 23 «Невизначеність в обліку податків на прибуток»** - Рада з МСБО затвердила це Тлумачення в червні 2017 року. Його головна сутність прозора визначається самою назвою: МСБО 12 «Податки на прибуток» і до того моменту визначав, як відображати у звітності поточні чи відстрочені податки, однак не містив указівок, що робити суб'єктам господарювання в разі невизначеності щодо того, як сприйме податкова служба обраний ними підхід до обліку податків — чи буде він в її очах правомірним.
- **МСБО 12 «Податки на прибуток»** - МСБО 12 «Податки на прибуток» у новій редакції прояснив вимоги до визнання податкових наслідків у разі виплати дивідендів на момент визнання зобов'язань із виплати дивідендів. Тепер ці вимоги охоплюють усі податкові наслідки дивідендів.
- **МСБО 23 «Витрати на позики»** - МСБО 23 «Витрати на позики» у новій редакції параграфу 14 уточнив процедуру розрахунку витрат, які дозволено капіталізувати, у разі залучення позик на загальні цілі.

1.4 Суттєві положення облікової політики

Основа формування облікової політики

Облікова політика - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Інформація про зміни в обліковій політиці

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Основні принципи облікової політики були послідовно застосовані у звітному році при підготовці фінансової звітності, змін у звітному році в обліковій політиці не відбувалось.

Власники Товариства або інші особи не мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після випуску.

Основні засоби

Визнання та оцінка, представлення та розкриття основних засобів здійснюється у відповідності до вимог МСБО 16 «Основні засоби».

Основним засобом прийнято визнавати актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений згідно законодавства, більше року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 6000 грн.

Для обліку та складання звітності основні засоби поділяються на наступні класи (групи):

- земельні ділянки;
- будівлі, споруди і передавальні пристрої;
- машини та обладнання (у т.ч. обчислювальна техніка);
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;
- інші необоротні матеріальні активи.

Критерії визнання: існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть в Товариство і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Методи оцінки основних засобів.

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає:

ціну придбання (у т.ч. імпорتنі мита, податки, які не відшкодовуються);

будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації;

попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими компанія бере на себе.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи

Оцінка нематеріальних активів здійснюється згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи» за первісною вартістю.

Нематеріальні активи – немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані, тобто можуть бути відокремлені або відділені від компанії або виникають внаслідок договірних або інших юридичних прав (незалежно від того, чи можуть вони бути відокремлені). Нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять компанії та собівартість активу можна достовірно оцінити.

В момент первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Наступна оцінка здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація всіх класів (груп) нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Термін корисного використання та метод амортизації переглядаються один раз на рік.

Подальша оцінка фінансових активів

Подальша оцінка фінансових активів наступним чином залежить від їх класифікації:

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в прибутку чи збитках.

Ця категорія фінансових інструментів включає в себе такі види інструментів: фінансові активи, призначені для торгівлі і фінансові активи, що після первинного визнання оцінюються по справедливій вартості з відображенням переоцінки в прибутку чи збитках. Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому.

Фінансові активи, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визначаються в складі доходів від фінансування чи витрат з фінансування в звіті про сукупний дохід.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом та визнається тільки коли Товариство стає стороною контрактних положень. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за

справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цього фінансового активу. Справедливою вартістю дебіторської заборгованості є справедлива вартість наданої (отриманої) компенсації. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю, з урахуванням збитків від зменшення корисності.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність дебіторської заборгованості зменшилася. Балансова вартість дебіторської заборгованості зменшується через з одночасним визнанням збитку за звітний період. Якщо в наступному періоді величина збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно співвіднесено із подією, що має місце після визнання зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності сторнується. Сторнування не повинне призводити до такої балансової вартості, яка перевищує суму, що її мала б амортизована вартість у разі невизнання зменшення корисності на дату сторнування. Резерв під знецінення дебіторської заборгованості визначається розрахунковим методом на підставі історичних даних щодо дебіторської заборгованості Товариства.

Інвестиції, утримувані до погашення

Інвестиції, утримувані до погашення, визнаються, коли Товариство стає стороною за договором щодо таких активів. Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність інвестицій, утримуваних до погашення, зменшилася. При наявності об'єктивних свідчень того, що відбувся збиток від зменшення корисності інвестицій, утримуваних до погашення, величина збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Сума втрат від зменшення корисності за інвестиціями, утримуваними до погашення (інвестиції в боргові цінні папери) визначається як різниця між їх балансовою вартістю та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Ця різниця визнається витратами звітного періоду.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток Товариством формуються як сума поточних податкових витрат, розрахованих на базі оподатковуваного прибутку за правилами податкового законодавства.

Визнання, оцінка, представлення та розкриття податку на прибуток здійснюється у відповідності до вимог МСБО 12 «Податки на прибуток».

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток за поточний період оцінюються за сумою, передбачуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам.

Розрахунок зобов'язань і сплата податку на прибуток здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України.

Забезпечення

Забезпечення визнаються коли:

- Товариство має теперішню заборгованість внаслідок минулої події;
- існує ймовірність, що для погашення заборгованості буде необхідним вибуття ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди;
- суму заборгованості можна достовірно оцінити.

Визнане забезпечення оцінюється за сумою, яка є найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення теперішньої заборгованості на кінець звітного періоду.

Договори страхування і перестрахування

(а) Класифікація договорів страхування

Договір страхування, підписаний страховиком, класифікується як договір страхування, тільки якщо відповідно до нього передається істотний страховий ризик від страхувальника страховику.

Основою класифікації договорів страхування для цілей бухгалтерського обліку служить сутність прийнятого страхового ризику та загальні ознаки можливого ризику, за договорами як добровільного так і обов'язкового видів страхування, а саме:

- Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу).
- Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.
- Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).
- Страхування фінансових ризиків.
- Страхування наземного транспорту (крім залізничного).
- Страхування від нещасних випадків.
- Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу).
- Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я).
- Страхування медичних витрат.
- Страхування на випадок хвороби.
- Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).
- Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд).
- Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, діяльність яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру.
- Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті.
- Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів.

(б) Страхові відшкодування

Страховими відшкодуваннями, понесеними у страховій діяльності, є страхові відшкодування, що відносяться до звітного періоду, і складаються з виплат, сплачених у фінансовому році, відповідних видатків з врегулювання збитків (витрати з врегулювання збитку), а також змін у резервах збитків. Оплачені претензії скорочуються на суму збитків, що відшкодовуються шляхом перестрахування або суброгації.

Тест адекватності зобов'язань. Станом на кінець кожного звітного періоду Товариство проводить тести адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цих тестів використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від активів, які забезпечують зазначені зобов'язання. Будь-яка від'ємна сума негайно відноситься на прибуток або збиток: створюється резерв на покриття збитків, що виникають в результаті тестування адекватності зобов'язань (резерв ризику, що не минув).

Страхові резерви

Облік страхових резервів компанія здійснює відповідно до вимог Закону України «Про страхування» №85196-ВР від 07.03.96 р. із змінами та доповненнями, «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3104 від 17.12.04 р. з змінами та доповненнями.

ПрАТ «СК «Місто» створює страхові резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування. Товариство формує наступні технічні резерви:

- Резерв незароблених премій;
- Резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- Резерв збитків, що виникли але не заявлені.

Частка перестраховиків у технічних резервах розкривається в Звіті про фінансовий стан в активах.

Резерви незароблених премій.

Резерв незароблених премій відображає частину підписаних премій, яка відноситься до періоду ризику, наступного за звітним періодом. Резерв незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій формуються на кінець звітного періоду за методом «Pro rata temporis», виходячи з кількості днів у році, рівному 365 дням і періоду дії кожного конкретного договору з застосуванням понижуючого коефіцієнту 1.

Обчислена на звітну дату величина резервів незароблених премій, які включають частку від суми надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату, відображається за кредитом субрахунку 491 «Резерви незароблених премій» і дебетом субрахунку 495 «Результат зміни резервів незароблених премій».

Зобов'язання по страхуванню

Кожна заявлена вимога оцінюється окремо, в кожному конкретному випадку, з урахуванням обставин вимоги, наявної інформації, а також історичних фактів про розміри аналогічних вимог. Оцінки кожного випадку регулярно аналізуються та оновлюються, коли з'являється нова інформація. Резерви формуються на підставі інформації, наявної в даний момент.

Концентрації страхового ризику

У сукупності прийнятих страхових ризиків можуть виникати концентрації ризику, коли конкретну подію або ряд подій можуть зробити значний вплив на зобов'язання. Такі концентрації можуть виникати з одного договору страхування або із невеликої кількості пов'язаних договорів і ставитися до обставин, в результаті яких можуть виникнути істотні зобов'язання.

ПрАТ «СК «Місто» допускає можливість концентрації страхового ризику. Концентрація страхового ризику формується під впливом різних збігів і повторюваних подій і спостерігається, головним чином, при страхуванні приватних осіб. Наприклад, це можливо, якщо при страхуванні від нещасних випадків страховий випадок виникає одночасно з кількома особами, що уклали договір страхування з ПрАТ «СК «Місто», або якщо при страхуванні майна щільно населений регіон піддається впливу одного і того ж зовнішнього фактору.

Крім цього, концентрація ризику можлива в організації або економічній зоні внаслідок прийняття у страхування множинних ризиків. Обов'язковою умовою при страхуванні множинних ризиків є аналіз фінансового стану та продуктивності організації, оцінка теперішніх та прогнозованих фінансових зобов'язань, а також оцінка інших зобов'язань, які підприємство в змозі покрити внаслідок концентрації ризику. ПрАТ «СК «Місто» розробляє план дій, яким вона може керуватися при виникненні страхового випадку. При оцінці фінансових ризиків розглядаються тенденції економічного зростання та фактори, що впливають на розвиток економічної зони.

Перестраховання

В ході свого бізнесу ПрАТ «СК «Місто» передає ризики в перестраховання з метою зменшення потенційного нетто-збитку за допомогою диверсифікації своїх ризиків. Активи, зобов'язання та доходи і витрати, що виникають від переданих у перестраховання договорів страхування, представлені окремо від пов'язаних активів, зобов'язань, доходів і витрат від пов'язаних договорів страхування, оскільки договори перестраховання не звільняють Товариство від виконання своїх прямих зобов'язань перед утримувачами полісів.

Перестраховальні премії по переданому перестрахованню визнаються як витрати на основі відповідності визнання премій по пов'язаним договорам страхування. В ході звичайного страхового бізнесу, перестраховальні премії відображаються як витрати того періоду, протягом якого надається перестраховальне покриття на основі очікуваного характеру перестрахованих ризиків. Невитрачена частина переданої перестраховальної премії включається в активи за договорами перестраховання.

Суми, визнані як активи за договорами перестраховання, вимірюються на основі, яка відповідає вимірюванню резервів, створених за договорами страхування.

Активи за договорами перестраховання включають суми, які підлягають поверненню від перестраховальних компаній у відношенні виплачених страхових відшкодувань. Вони класифікуються як

дебіторська заборгованість і включаються в рамках дебіторської заборгованості по страхуванню та іншої дебіторської заборгованості в Звіті про фінансовий стан (Баланс):

ПрАТ «СК «Місто» перестраховує частину своїх ризиків, щоб контролювати свою збитковість і захистити ресурси.

Страхові премії

Валові премії підписані складаються з усіх сум премій за страховими контрактами та є мірою продажів. Валові премії, підписані за страховими контрактами, включають валову суму до сплати власником страхового полісу за контрактом, а також премії за весь період ризику, покритого контрактом, який укладений протягом облікового періоду, незалежно від того, чи підлягають вони сплаті у повному обсязі в цьому обліковому періоді. Валові премії підписані визнаються з дати, з якої страхове покриття за страховим контрактом набуває чинності. Премії за страховими контрактами визнаються у складі доходу протягом строку дії контракту пропорційно сумі забезпеченого страхового покриття. Частка премій, підписаних за чинними контрактами, яка відноситься до ризику, що не сплинув станом на кінець звітного періоду, відноситься на майбутні періоди та обліковується як резерв незароблених премій.

Премії, передані у перестраховування включають усі премії, які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестраховування, укладеними Товариством. Премії, передані у перестраховування, та частка перестраховиків у страхових резервах визнаються та у подальшому оцінюються узгоджено із сумами, пов'язаними з перестрахованими страховими контрактами, відповідно до умов кожного договору перестраховування. Премії до сплати за короткостроковими страховими контрактами обліковуються як премії перестраховування, передані на дату виникнення відповідальності з перестраховування, і включають загальну суму премій до сплати за весь період покриття, забезпеченого договором перестраховування, який набув чинності в обліковому періоді. Премії, передані у перестраховування, визнаються у складі витрат пропорційно тому, як скорочується період перестрахованих ризиків.

1.5 Основні облікові судження, оцінні значення і допущення

Облікові судження та оцінки

Фінансова звітність підготовлена відповідно до оцінок і припущень, які впливають на застосування принципів бухгалтерського обліку і відповідні суми доходів і витрат, активів і зобов'язань і розкриття інформації про умовні зобов'язання. Оцінки і припущення ґрунтуються на основі принципу історичної вартості, за винятком будівель, основних засобів та інвестиційної власності, які відображені за історичною первісною вартістю.

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво ПрАТ «СК «Місто» враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Оцінки і допущення переглядаються на постійній основі. Зміни в попередніх оцінках визнаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо оцінка впливає тільки на цей період, або в періоді перегляду та майбутніх періодах, якщо зміна впливає на сьогоднішній, а також майбутні періоди.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою є українська гривня («грн.»). Угоди в валютах, відмінних від функціональної валюти вважаються операціями з іноземною валютою відповідно до МСФЗ 21 «Вплив змін валютних курсів». Товариство не має укладених угод, в іншій валюті, ніж українська гривня.

1.6 Розкриття інформації, щодо використання справедливої вартості

1.6.1 Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

ПрАТ «СК «Місто» здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані |
|---|---|--|---|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за номінальною вартістю. | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| Депозити (крім депозитів до запитання) | Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю | Дохідний (дисконтування грошових потоків) | Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами |
| Боргові цінні папери | Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. | Ринковий, дохідний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів |
| Інструменти капіталу | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. | Ринковий, витратний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня |
| Інвестиційна нерухомість | Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за | Ринковий, дохідний, | Ціни на ринку нерухомості, дані |

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

1.8.2. Основні засоби

Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2018 року та станом на 31.12.2019 року представлена наступним чином:

тис.грн.

| Первісна вартість | Нежитлові будівлі | Комп'ютерна та офісна техніка | Транспортні засоби | Інструменти прилади та інвентар | Інші основні засоби | Разом |
|-------------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------|--------|
| На 31.12.2018 | 10178 | 237 | | 90 | - | 10 505 |
| Введено в експлуатацію | | 20 | | 4 | 13 | 37 |
| Виведено з експлуатації | | - | | - | | |
| На 31.12.2019 | 10 178 | 257 | | 94 | - | 10529 |

Накопичений знос основних засобів станом на 31.12.2018 року, та станом на 31.12.2019 року представлено наступним чином:

тис. грн.

| Накопичений знос | Нежитлові будівлі | Комп'ютерна та офісна техніка | Транспортні засоби | Інструменти прилади та інвентар | Інші основні засоби | Разом |
|-------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------|-------|
| На 31.12.2018 | 0 | 128 | | 84 | | 212 |
| Нарахування зносу | 509 | 53 | | 5 | 13 | 580 |
| Вибуття зносу | 0 | 0 | | | | 0 |
| На 31.12.2019 | 509 | 181 | | 88 | | 778 |

Чиста балансова вартість основних засобів станом на 31.12.2018 року та станом на 31.12.2019 року представлена наступним чином:

тис. грн.

| Залишкова вартість | Нежитлові будівлі | Комп'ютерна та офісна техніка | Транспортні засоби | Інструменти прилади та інвентар | Інші необоротні матеріальні активи | Разом |
|--------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|---------------------------------|------------------------------------|-------|
| На 31.12.2018 | 10178 | 109 | | 6 | | 10293 |
| На 31.12.2019 | 9669 | 76 | | 6 | | 9751 |

| | |
|---|-------|
| вартість оформлених у заставу основних засобів | немає |
| первісна вартість повністю амортизованих основних засобів | немає |
| вартість основних засобів, призначених для продажу | немає |
| залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій | немає |

| | |
|---|-------|
| вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду | немає |
|---|-------|

Товариство не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо).

ПрАТ «СК «Місто» не має основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж.

1.8.3. Довгострокові фінансові інвестиції.

Найбільшу питому вагу в складі необоротних активів ПрАТ «СК «Місто» склали довгострокові фінансові інвестиції в ТОВ «Поділля – Асистанс», засновником та єдиним власником якого є ПрАТ «СК Місто». Протягом 2019 року Товариством було поповнено статутний капітал ТОВ «Поділля-Асистанс» на суму 2500 тис. грн (Рішення №7 від 28.10.2019р), разом з тим, 21 березня 2018 року учасником ТОВ «Поділля-Асистанс», ПрАТ «СК «Місто» було прийнято рішення про зменшення статутного капіталу ТОВ «Поділля-Асистанс» (Протокол №1) та перераховано на користь СК «Місто» 1500 тис. грн. На 31.12.2019 фінансові інвестиції становлять 45806 тис. грн. (на 31.12.2018 року – 44806 тис. грн.), які обліковуються за методом участі в капіталі.

Справедлива вартість даних інвестицій станом на 31.12.2019 року становить 37 518 тис. грн. (на 31.12.2018 року – 44122 тис. грн. Збиток ТОВ «Поділля-Асистанс» за 2019 рік склав 7 604 тис. грн. (збиток виник внаслідок створення резерву сумнівних боргів у сумі 6 840 тис. грн на інвестиційні сертифікати, емітент ТОВ КУА «Старпром-Капітал», депозитарна установа ТОВ «Укрекобудінвест», резерв створено частково, 50% від вартості сертифікатів. Вказана сума збитків відображена в звітах ПрАТ «СК «Місто» шляхом зменшення довгострокових фінансових інвестицій.

Відстрочені аквізиційні витрати станом на 31.12.2019 року складають 761 тис. грн. і визначаються на основі загальної суми аквізиційних витрат, які підлягають відстроченню за поточний період. Сума будь-яких відстрочених аквізиційних витрат визначається на основі, сумісній з основою, що використовується для визначення незароблених премій для кожного виду страхування. Відстрочені аквізиційні витрати класифікуються як актив та відображаються на відповідному балансовому рахунку.

ОБОРОТНІ АТИВИ

1.8.5. Фінансові активи

тис. грн.

| Фінансові активи | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|---------------|---------------|
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 518 | 773 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 5 | |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 4 953 | 319 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 21 915 | 8 956 |
| Всього: | 27 391 | 10 050 |

1.8.5.2. Поточна торговельна та інша дебіторська заборгованість

тис. грн.

| Поточна торговельна та інша дебіторська заборгованість | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|------------|------------|
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 518 | 786 |
| Резерв сумнівних боргах | | -13 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 5 | |
| Дебіторська заборгованість, нетто | 523 | 773 |
| Інша дебіторська заборгованість | 5 251 | 319 |
| Резерв сумнівних боргів | -298 | |

Поточна торговельна та інша дебіторська заборгованість
 Інша дебіторська заборгованість, нетто
Всього:

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|----------------|--------------|--------------|
| | 4 953 | |
| Всього: | 5 476 | 1 092 |

Залишки поточної дебіторської заборгованості на кінець року в балансі відображені за їх справедливою вартістю, за вирахуванням резерву сумнівної заборгованості. Нарахування резерву сумнівних боргів свідчить про те, що Товариство не зможе отримати всі суми заборгованості у встановлені договорами терміни.

У рядку 1125 Форми №1 Балансу (Звіту про фінансовий стан) відображена сума ротаційних фондів, які сплатила ПрАТ «СК «Місто» асистуючим компаніям і складає 518 тис. грн. (термін погашення до 30 днів) У рядку 1135 відображена сума заборгованості за лікарняні листи.- 5 тис. грн. (термін погашення до 30 днів). Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та перестраховування – 391 тис. грн. заборгованість виникла виключно за укладеними договорами страхування, строк оплати за якими не настав.(термін погашення до 30 днів) Договір страхування є двостороннім, оплатним, строковим, консенсуальним. Істотними умовами договору страхування відповідно до ст. 982 Цивільного кодексу України є: предмет договору; страховий випадок; розмір грошової суми, в межах якої страховик зобов'язаний провести виплату у разі настання страхового випадку (страхова сума); розмір страхового платежу і строки його сплати. строк договору; інші умови, визначені актами цивільного законодавства.

Перед укладення договору страхування страховик та страхувальник узгоджують всі істотні умови Договору страхування, в тому числі розмір страхових платежів та порядок їх сплати, а також строк дії договору. Страховий платіж сплачується Страхувальником одноразово при укладенні договору страхування, якщо інше не обумовлено договором страхування. В частині укладених договорів страхування передбачена можливість сплати страхувальником страхового платежу декількома частинами. При цьому строки сплати першої і кожної наступної частини страхового платежу зазначаються у договорі страхування.

В деяких випадках, страхувальники бажають укласти договір страхування та сплатити страховий платіж заздалегідь, у зв'язку з цим в частині договорів дата початку дії договору страхування відмінна від дати укладення та дати сплати платежу. При цьому конкретні строки дії договору зазначаються у договорі страхування.

Дебіторська заборгованість з постачальниками – 62 тис. грн.(термін погашення до 30 днів) та 4500 тис. грн - заборгованість ТОВ «Поділля-Асистанс», яку ПрАТ «СК «Місто» сплатило як у поручитель згідно договору поруки №2-П від 26.06.2018 року, як погашення боргового зобов'язання перед кредитором. Загальна сума іншої дебіторської заборгованості становить 4 953 тис. грн. і відображена у рядку 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість»

1.8.5.3. Грошові кошти

| | тис. грн. | |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Грошові кошти | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| Депозити | 17 451 | 4 451 |
| Грошові кошти в банку | 4 464 | 4 505 |
| в т.ч. в національній валюті | 4 694 | 14 735 |
| Каса | 0 | 0 |
| Грошові кошти в дорозі | 0 | 0 |
| Резерв сумнівних богів | -230 | -230 |
| Всього: | 21 915 | 8 956 |

| | тис. грн. | |
|--|-------------------|-------------------|
| Грошові кошти в банку на поточних рахунках | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| Акціонерне товариство «УкрСиббанк» (uaAAA) | 2 350 | 1 199 |
| Публічне акціонерне тов. Акціонерний банк «УКРГАЗБАНК»(uaAA+) | 89 | 24 |
| Публічне акціонерне товариство «Універсал банк» (uaAA) | - | 1 706 |
| Публічне акціонерне товариство Комерційний банк «ПриватБанк»(uaAA) | 21 | 6 |

| | | |
|---|--------------|--------------|
| Акціонерне товариство «Ощадбанк» (uaAA) | 2 000 | 1 514 |
| Публічне акціонерне товариство «Український капітал» (uaAA) | 3 | 2 |
| Акціонерне товариство «Кредобанк» (uaAAA) | 1 | |
| Всього: | 4 464 | 4 451 |

| | тис. грн. | |
|--|---------------|--------------|
| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| Депозити | | |
| Акціонерне товариство «Кредобанк» (uaAAA) | 1 250 | |
| Публічне акціонерне тов. Акціонерний банк «УКРГАЗБАНК» (uaAA+) | 11 400 | 800 |
| Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк «Укрінбанк» | 230 | 230 |
| Акціонерне товариство «УкрСиббанк» (uaAAA) | 1001 | 700 |
| Публічне акціонерне тов. «Державний ощадний банк Україна» (uaAA) | 1600 | 1200 |
| Акціонерне товариство «Укрексімбанк» (ua AA) | 1600 | 900 |
| Публічне акціонерне товариство «Універсал банк» (uaAA) | - | 905 |
| Публічне акціонерне товариство «ПКМБ» (uaAA) | 600 | |
| Разом | 17 681 | 4 735 |
| Нараховано резерв сумнівних боргів :Публічне акціонерне товариство «Укрінбанк» | -230 | -230 |
| Всього депозитів: | 17 451 | 4 505 |

Середня доходність за депозитами за 2019 рік становила близько 13 %. Грошові кошти не мають обмежень у використанні. Термін розміщення вкладів (депозитів) становить 3 місяці.

1.8.5.4. Частки перестраховика

| | тис. грн. | |
|---|------------|------------|
| Частка перестраховика в страхових резервах (резерв незароблених премій) | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | 9 | 10 |
| Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | 39 | 24 |
| Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу) | 9 | 10 |
| Страховання наземного транспорту (крім залізничного) | 344 | 224 |
| Страховання цивільної відповідальності автовласників | 40 | 24 |
| Всього: | 441 | 292 |

Станом на 31.12.2019 р. резерви незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій, визначені згідно ст. 31 Закону України «Про страхування», сформовано повністю.

Формування резерву незароблених премій здійснюється методом 1/365, що відповідає вимогам МСФЗ 4 «Страхові контракти».

ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

1.8.6. Довгострокові забезпечення

Визнання, оцінка, представлення та розкриття інформації щодо резервів, умовних зобов'язань і умовних активів здійснюються відповідно до вимог МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 19 «Виплати працівникам».

ПрАТ «СК «Місто» станом на 31.12.2019 року нарахований резерв невикористаних відпусток на суму 463 тис грн. (фонд оплати праці для розрахунку резерву складає 375 тис. грн., кількість працівників -34 чоловік, ЄСВ (22%) -88 тис. грн., кількість днів невикористаної відпустки -769 дні), (на 31.12.2018 року – 581 дні).

1.8.7. Страхові резерви

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами.

Актуарні розрахунки здійснював актуарій Луць Анастасія Олександрівна, Свідоцтво на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-024 від 10.01.2017р. (безстроково)

| Резерви збитків | тис. грн. | |
|--|---------------|--------------|
| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| Резерв заявлених, але неурегульованих | 849 | 186 |
| Резерв збитків, що відбулися, але незаявлені | 2 285 | 1 747 |
| Усього резервів збитків | 3 431 | 1 933 |
| Резерв незароблених премій | 7 672 | 4 802 |
| Всього страхових резервів | 11 103 | 6 735 |

| Страхові резерви незароблених премій | тис. грн. | |
|---|--------------|--------------|
| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) | 3 301 | 1 883 |
| Страхування наземного транспорту (крім залізничного) | 1 348 | 971 |
| Страхування медичних витрат | 550 | 452 |
| Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті | 58 | 36 |
| Страхування від нещасних випадків | 1 132 | 597 |
| Страхування на випадок хвороби | 182 | 47 |
| Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | 451 | 298 |
| Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | 176 | 147 |
| Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу) | 156 | 168 |
| Страхування фінансових ризиків | 20 | 25 |
| Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) | 81 | 51 |
| Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового знищення або пошкодження | 119 | 62 |
| Страхування небезпечних вантажів | 2 | 1 |
| Страхування цивільної відповідальності автовласників | 85 | 46 |
| Страхування небезпечних об'єктів | 11 | 18 |
| Всього: | 7 672 | 4 802 |

1.8.8. Поточні зобов'язання і забезпечення

| Фінансові зобов'язання | тис. грн. | |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | Станом на 31.12.2019 | Станом на 31.12.2018 |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 62 | 1 491 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 321 | 235 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з зі страхування | 36 | 29 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці | 132 | 102 |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1 856 | 360 |
| Всього: | 2 407 | 2 217 |

По термінах фінансові зобов'язання класифікуються як короткострокові. Простроченої кредиторської заборгованості станом на 31.12.2019 року немає. Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення. (контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні потоки).

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги- 62 тис. грн. включає в себе заборгованість що утворилася в результаті того, що Товариством були отримані грошові кошти від позичальників та невияснені суми платежів.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом -321 тис. грн., до складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить кредиторську заборгованість Товариства за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників Товариства. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з зі страхування -36 тис. грн., до складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Товариство відносить кредиторську заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці -132 тис. грн., до складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Товариство відносить кредиторську заборгованість з оплати праці.

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю – 1856 тис. грн. включає в себе заборгованість перед страхувальниками (сплачені аванси) за договорами страхування.

ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Облік доходів та витрат здійснюється згідно принципів нарахування та відповідності згідно вимог МСФЗ.

Доходи та витрати ПрАТ «СК «Місто» в порівняльних показниках складають:

| Фінансовий результат | тис. грн. | |
|--|-----------|---------|
| | 2019 р. | 2018 р. |
| Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | | |
| Чисті зароблені страхові премії | 27 576 | 21 909 |
| Премії підписані, валова сума | 31 541 | 23 827 |
| Премії, передані в перестраховання | (1 244) | (1 036) |

| Фінансовий результат | 2019 р. | 2018 р. |
|--|----------------|----------------|
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | (2870) | (910) |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | (149) | (28) |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | (-) | (128) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | (14 787) | (12 235) |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | (1498) | (498) |
| Інші операційні доходи | 1 541 | 1 134 |
| Адміністративні витрати | (9 617) | (6 911) |
| Витрати на збут | (5 100) | (2 843) |
| Інші операційні витрати | (298) | (125) |
| Дохід від участі в капіталі | - | 16 |
| Інші фінансові доходи | 2003 | 530 |
| Інші витрати | | |
| Втрати від участі в капіталі | 7 604 | 0 |
| Податок на прибуток від звичайної діяльності | 909 | 733 |
| Чистий прибуток | (8 693) | 116 |

1.8.9. Чисті зароблені премії

| Вид страхових премій | 2019 р. | 2018 р. |
|---|----------------|----------------|
| Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) | 16 644 | 13 898 |
| Страхування наземного транспорту (крім залізничного) | 1 894 | 2 029 |
| Страхування медичних витрат | 2 336 | 1 748 |
| Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті | 430 | 332 |
| Страхування від нещасних випадків | 1 538 | 1 349 |
| Страхування на випадок хвороби | 1 120 | 481 |
| Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | 1 633 | 1 006 |
| Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | 600 | 237 |
| Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу) | 606 | 249 |
| Страхування фінансових ризиків | 307 | 123 |
| Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) | 0 | 0 |
| Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового знищення або пошкодження | 155 | 140 |
| Страхування небезпечних вантажів | 66 | 71 |
| Страхування цивільної відповідальності автовласників | 105 | 79 |
| Страхування небезпечних об'єктів | 41 | 41 |
| Страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Держбюджету) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин | 101 | 126 |
| Всього: | 27 576 | 21 909 |

1.8.10. Премії, передані в перестраховання

| Вид премій | 2019 р. | 2018 р. |
|---|----------------|----------------|
| Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | 36 | 33 |
| Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, | 234 | 197 |

| Вид премій | 2019 р. | 2018 р. |
|---|----------------|----------------|
| відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | | |
| Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу) | 36 | 33 |
| Страховання наземного транспорту (крім залізничного) | 704 | 591 |
| Страховання цивільної відповідальності автовласників | 234 | 182 |
| Всього: | 1 244 | 1 036 |

1.8.11. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

| Складові собівартості | 2019 р. | 2018 р. |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Послуги сторонніх організацій | - | 128 |
| Всього: | | 128 |

1.8.12. Чисті понесені збитки за страховими виплатами

| Збитки за видами страхових виплат | 2019 р. | 2018 р. |
|--|----------------|----------------|
| Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) | 12 261 | 10 106 |
| Страховання наземного транспорту (крім залізничного) | 1 476 | 1 030 |
| Страховання медичних витрат | 180 | 286 |
| Страховання цивільної відповідальності автовласників | - | - |
| Страховання від вогневих ризиків та стихійних явищ | - | 42 |
| Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | 527 | 400 |
| Страховання від нещасних випадків | 287 | 73 |
| Страховання на випадок хвороби | 44 | 16 |
| Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу) | 8 | 37 |
| Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті | 4 | 245 |
| Всього: | 14 787 | 12 235 |

1.8.13 Інші операційні доходи

| Складові інших операційних доходів | 2019 р. | 2018 р. |
|--|----------------|----------------|
| Частки страхових відшкодувань, компенсовані перестраховиками | 815 | 513 |
| Дохід від надання послуг для інших страховиків (сума агентських винагород) | 597 | 467 |
| Регреси (суми, що отримуються в результаті переданого страхувальником права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки) | 129 | 153 |
| Дохід від списання кредиторської заборгованості | | 0 |
| Утримані витрати на ведення справи | | 1 |
| Інші доходи | - | 1 |
| Всього: | 1 541 | 1 134 |

1.8.14. Адміністративні витрати

| Складові адміністративних витрати | 2019 р. | 2018 р. |
|--|----------------|----------------|
| Витрати на утримання персоналу | 5 411 | 4 809 |
| Амортизація | 610 | 339 |

| | | |
|---|--------------|--------------|
| Послуги сторонніх організацій | 3 494 | 1 732 |
| Витрати на розрахунково-касове обслуговування | 82 | 24 |
| Інші витрати | 20 | 7 |
| Всього: | 9 617 | 6 911 |

1.8.15. Витрат на збут

| Складові витрат на збут | тис. грн. | |
|-------------------------|--------------|--------------|
| | 2019р. | 2018 р. |
| Послуги агентів | 5 100 | 1 744 |
| Рекламні послуги | - | 1 |
| Інші витрати | - | 1 098 |
| Всього: | 5 100 | 2 843 |

1.8.16. Інші операційні витрати

| Складові інших операційних витрат | тис. грн. | |
|--|------------|------------|
| | 2019 р. | 2018 р. |
| Знецінення дебіторської заборгованості | 298 | - |
| Курсові різниці | - | - |
| Штрафи і пені | - | - |
| Інші операційні витрати | - | 125 |
| Всього: | 298 | 125 |

1.8.17. Інші фінансові доходи

| Складові інших фінансових доходів | тис. грн. | |
|--|--------------|------------|
| | 2019 р. | 2018 р. |
| Відсотки отримані від розміщення коштів в банках (депозити) | 2 003 | 530 |
| Всього: | 2 003 | 530 |

1.8.18 Втрати, доходи від участі в капіталі

| тис. грн. | |
|-----------|------|
| 2019 | 2018 |
| (7 604) | 16 |

Збиток ТОВ «Поділля-Асистанс» за 2019 рік склав 7 604 тис. грн.(збиток виник внаслідок створення резерву сумнівних боргів у сумі 6 840 тис. грн на інвестиційні сертифікати , емітент ТОВ КУА «Старпром-Капітал», депозитарна установа ТОВ «Укрекобудінвест». Вказана сума збитків відображена в звітах ПрАТ «СК «Місто» шляхом зменшення довгострокових фінансових інвестицій.

1.8.19. Податок на прибуток

Базова (основна) ставка податку становить 18 відсотків. Об'єктом оподаткування є: прибуток із джерел надходження з України, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку) , визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності , на різниці, які виникають відповідно до положень ПКУ.

Під час провадження страхової діяльності юридичних осіб-резидентів одночасно із основною ставкою податку на прибуток , ставки податку на дохід встановлюються у таких розмірах:

3 відсотки за договорами страхування від об'єктів оподаткування, що розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування. При цьому страхові платежі , страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включаються до складу об'єкта оподаткування страховика тільки в розмірі його частки страхової премії , передбаченої договором співстрахування.

тис. грн.

| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2018 р. | 2019 р. |
|---------------------------------------|------------|------------|
| Нарахований податок на прибуток (3%) | 909 | 733 |
| Всього: | 909 | 733 |

Винагорода робітникам

Середньооблікова чисельність персоналу за звітний період 31 – чоловік.

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

Підприємство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Станом на 01.01.2019 року і 31.12.2019 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні. Простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 31.12.2019 року Компанія немає.

Пенсійні зобов'язання . У відповідності до українського законодавства Підприємство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому була нарахована заробітна платня. Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам» та розкриваються в звіті про фінансові результати, які складають :

| Найменування показника | тис. грн. | |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| | На 31.12.2019 | на 31.12.2018 |
| Витрати на оплату праці | 5 385 | 3 881 |
| Відрахування на соціальні заходи | 1 190 | 848 |
| Всього | 3 041 | 4 729 |

Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсії чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

За МСБО 19 «Виплати працівникам» виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визначаються зобов'язаннями через створення забезпечення у звітному періоді (резерв відпусток). Для розрахунку резерву відпусток персоналу, Товариство використовує інформацію із облікової інформації кадрового обліку-кількість працівників, дата прийому на роботу, кількість днів невикористаних днів відпустки, на яку може претендувати працівник, середньоденний заробіток, дату останньої відпустки. На початок року формується фонд заробітної плати, який зарезервований під можливі виплати. Резерв відпусток розраховується по кожному працівнику окремо. Коригується резерв відпусток по мірі використання працівниками відпусток, і ці зміни обліковуються у звіті про прибутки і збитки.

1.8.20. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким у звіті відображається рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

До руху коштів від операційної діяльності відносяться операції по надходженню страхових премій та витрачання грошових коштів на оплату зобов'язань за страховими контрактами.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться рух коштів по розміщенню грошових коштів на депозитних рахунках в установах банків та інвестування в ТОВ «Поділля -Асистанс» - підприємство власником якого є ПрАТ «СК «Місто», а також повернення коштів від зменшення статутного капіталу ТОВ «Поділля -Асистанс».

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться операції по поверненню запозичених коштів, а також операції з власним капіталом.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний рік становить – 2918 тис. грн. (надходження) (попередній рік – 115 тис. грн. (надходження)).

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності за звітний рік становить -459 тис. грн. (видаток) (попередній рік – 3224 тис. грн. (надходження)).

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за звітний рік складає 10500 тис. грн. (надходження), за попередній рік рух відсутній.

Результатом чистого руху коштів від діяльності ПрАТ «СК «Місто» за звітний рік є надходження грошових коштів в сумі – 12959 тис. грн.

Детальна розшифровка звіту про рух грошових коштів за 2019 рік:

Надходження від страхових премій - В статті «Надходження від страхових премій» компанія відображає сплачені грошові кошти покупцями за страхові послуги 36413 тис. грн. за звітний період.

Інші надходження - В статті «Інші надходження» Компанія відображає отримані грошові кошти за правом вимоги до особи, відповідальної за заподіяний збиток, за надання послуг іншим страховикам, за страхові виплат, належні до сплати перестраховиками – 1 566 тис. грн.

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) - В статті «Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)» компанія відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності компанії, частки страхових платежів належних перестраховикам та агентська винагорода – 13 221 тис. грн.

Витрачання на оплату праці - В статті «Витрачання на оплату праці» компанія зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників – 5 030 тис. грн.

Витрачання відрахувань на соціальні заходи - В статті «Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи» відображається фактично сплачений єдиний соціальний внесок – 1 183 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток - В статті «Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток», фактично направлені грошові кошти на оплату податку на прибуток – 832 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів - В статті «Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів» зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших податків та обов'язкових платежів – 365 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами – В статті «Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами» зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату страхового відшкодування, – 14548 тис. грн.

Інші витрачання – В статті «Інші витрачання» зазначаються фактично направлені кошти в підзвіт – 108 тис. грн.

Надходження від отриманих відсотків – В статті «Надходження від отриманих відсотків» компанія відображає отримані грошові кошти від розміщення коштів на депозитних рахунках в банках – 1847 тис. грн.

Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці - повернення коштів від зменшення статутного капіталу ТОВ «Поділля -Асистанс»- 1 500 тис. грн.

Витрачання на придбання фінансових інвестицій – В статті «Інші платежі» зазначаються фактично направлені грошові кошти на поповнення статутного капіталу ТОВ «Поділля-Асистанс» та витрат на придбання необоротних активів – 2500 тис. грн.

Надходження від «Власного капіталу» - 15000 тис. грн. внесення в Статутний капітал ПрАТ «СК «Місто» Міським комунальним підприємством «Вінницький фонд муніципальних інвестицій», ЄДРПОУ 38135403.

1.8.21. Власний капітал

Власний капітал Компанії станом на 31.12.2019 року складає 55 136 тис. грн.

Структура власного капіталу Компанії в динаміці має наступний вигляд:

тис. грн.

| Складові власного капіталу | На 31.12.2019 р. | На 31.12.2018 р. |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Акціонерний капітал | 61000 | 46 000 |
| Резервний капітал | 65 | 59 |
| Капітал в дооцінках | 7539 | 8048 |
| Нерозподілений прибуток | (6 628) | 1 562 |

| Складові власного капіталу | На 31.12.2019 р. | На 31.12.2018 р. |
|----------------------------|------------------|------------------|
| (непокритий збиток) | | |
| Усього | 61 976 | 55 669 |

В Звіті про власний капітал компанія відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

У графі 3 Звіту про власний капітал, відображено розмір зареєстрованого капіталу, що відповідає установчим документам. Протягом звітної періоду змін не внесення в Статутний капітал ПрАТ «СК «Місто» Миським комунальним підприємством «Вінницький фонд муніципальних інвестицій», ЄДРПОУ 38135403.

У графі 4 відображається розмір Капіталу при дооцінці. У звітному періоді відбулося збільшення прибутку підприємства пропорційно до суми нарахованої амортизації, відповідно -509 тис. грн. було знято з капіталу в дооцінках на кінець звітної періоду розмір Капіталу при дооцінці становить 7539 тис. грн.

У графі 6 відображено розмір Резервного капіталу що формується за рахунок прибутку компанії – 59 тис. грн., у звітному періоді - 6 тис. грн, згідно протоколу №2 річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «Місто» від 25.04.2019 року.

У графі 7 у рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності - станом на 31.12.2019 року збиток за 2019 рік складає 6628 тис. грн.

1.8.22. Операції з пов'язаними сторонами

Протягом звітної року управлінському персоналу ПрАТ «СК «Місто» нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

Голова та члени Наглядової ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі. За 2019 розмір заробітної плати Членів Правління Товариства склав 1075 тис. грн.

У звітному 2019 році обсяг операцій з надання послуг страхування з пов'язаними особами, а саме: ТОВ «Поділля-Асистанс» (код ЄДРПОУ 38585797), єдиним власником та засновником якого є ПрАТ «СК «Місто» в загальній сумі склав – 1294 тис. грн. Отримано послуг асистансу від ТОВ «Поділля-Асистанс» на суму - 1203 тис. грн. також ПрАТ «СК «Місто» у 2019 році було збільшило суму ротаційного фонду товариству та перерахувало 91 тис. грн. Зазначені послуги надавались на звичайних комерційних умовах, вартість послуг є економічно-обґрунтованою, якість наданих послуг повністю відповідала вимогам замовника.

Територіальна громада м. Вінниці, керуючий рахунком Вінницька міська рада (код ЄДРПОУ 25512617), у 2019 році фінансові відносити з ПрАТ «СК «Місто» - відсутні.

МКП «Вінницький фонд муніципальних інвестицій» (код ЄДРПОУ 38135403) у 2019 році було здійснено оплату за договорами добровільного медичного страхування СК «Місто» на суму 42 тис. грн.

КП «Вінницька транспортна компанія» (код ЄДРПОУ 0332792) у 2019 році було здійснено оплату за договорами страхування (КАСКО та страхування цивільної відповідальності), страхування здійснювалось муніципального транспорту у м. Вінниці, СК «Місто» на суму 1 189 тис. грн., в свою чергу страхова компанія оплатила послуг КП «ВТК» на 28 тис. грн. (купівля проїзних квитків).

Умовні активи, зобов'язання та невизнані конкретні зобов'язання

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

Протягом 2019 року до суду було подано один позов стосовно надання ПрАТ «СК «Місто» фінансових послуг:

- у провадженні Вінницького апеляційного суду знаходиться цивільна справа №127/16887/19 за позовом Шевчук Н.В до ПрАТ «СК «Місто» та КП «ВТК» про стягнення відшкодування шкоди завданої внаслідок дії джерела підвищеної небезпеки. Рішенням суду першої інстанції в задоволенні позовних вимог Шевчук Н.В. відмовлено. Станом на дату подання звіту справа знаходиться на розгляді в суді апеляційної інстанції, рішення у справі не прийняте.

1.8.23. Сегменти

ПрАТ «СК «Місто» через свої особливості займається одним видом діяльності. В зв'язку з цим, господарсько-галузеві сегменти не виділені. Господарська діяльність здійснюється лише на території України, в зв'язку з цим, географічні сегменти не виділяються.

1.8.24. Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Компанія сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами за період, що визначений законодавчо.

1.9. Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, забезпечення здатності страхової компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. ПрАТ «СК «Місто» 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, повернення капіталу 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 протягом звітного періоду.

1.10. Управління фінансовими і страховими ризиками

Відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 484 «Про затвердження Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів» від 13.02.14 р., Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» від 04.02.14 р., з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них, в ПрАТ «СК «Місто» розроблено та затверджено Стратегію управління ризиками, а також призначено відповідального працівника, що виконує функцію оцінки ризиків (протокол засідання наглядової ради ПрАТ «СК «Місто» № 46/1 від 08.04.14 р.)

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, виконує свої функціональні обов'язки згідно з Положенням та іншими внутрішніми документами ПрАТ СК «Місто», зокрема, інструкцією працівника, відповідального за оцінку ризиків, що містить детальний перелік його обов'язків.

Для покращення роботи з управління ризиками та визначення кількісних характеристик ризиків, компанія може залучати на договірній основі (аутсорсинг) зовнішні організації, що займаються актуарними розрахунками. Передання на договірній основі будь-яких операційних функцій або видів діяльності компанії до зовнішніх організацій не повинно перешкоджати дотримуватися системи управління ризиками, вимог чинного законодавства щодо управління ризиками та не повинно збільшувати операційний ризик.

Для реалізації управління ризиками також розроблені та затверджені модулі розрахунку кількісних характеристик ризиків.

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, виконує свої функціональні обов'язки згідно з Положенням та іншими внутрішніми документами ПрАТ «СК «Місто», зокрема, інструкцією працівника, відповідального за оцінку ризиків, що містить детальний перелік його обов'язків.

Для покращення роботи з управління ризиками та визначення кількісних характеристик ризиків, Компанія може залучати на договірній основі (аутсорсинг) зовнішні організації, що займаються актуарними розрахунками. Передання на договірній основі будь-яких операційних функцій або видів діяльності ПрАТ «СК «Місто» до зовнішніх організацій не повинно перешкоджати дотримуватися системи управління ризиками, вимог чинного законодавства щодо управління ризиками та не повинно збільшувати операційний ризик.

Компанія вивчає такі ризики: андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик дефолту контрагента, операційний ризик, ризик законодавчого простору.

Стратегія керівництва щодо зменшення вразливості страховика до вищезазначених ризиків полягає у постійному відслідковуванні їх впливу та швидкому реагуванню у разі виявлення загроз, що можливо у зв'язку із тим, що ПрАТ «СК «Місто» є невеликою страховою компанією.

1.11. Події після звітної дати

На думку керівництва істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритій у фінансовій звітності за 2019 рік після звітної дати не відбулося.

Чи відбулися будь-які події після звітної дати, які могли би вплинути на фінансову звітність за звітний період:

| Подія після 31.12.2019 року | Оцінка управлінського персоналу |
|---|---------------------------------|
| Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії | ні |
| Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через пожежу або повінь | ні |
| Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування | ні |
| Чи планує Товариство продовжувати діяльність на безперервній основі | так |

1.12. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проводилось.

1.13. Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, що закінчується 31 грудня 2019 року, була затверджена Правлінням ПрАТ «СК «Місто» 25 лютого 2020 року. Зміни у фінансовій звітності після її затвердження не допускаються.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Крамер Г.Л.

Мандренко Т.М.