

**Примітки до консолідованої річної фінансової звітності
за 2018 рік**

**Приватне акціонерне товариство
«Страхова компанія «Місто»**

ЗМІСТ

Консолідований звіт про фінансовий стан

Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Консолідований звіт про рух грошових коштів

Консолідований звіт про власний капітал

1. Зміст Приміток до консолідованої фінансової звітності ПрАТ «Страхова компанія «Місто» за 2018 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 та оцінки
 - 1.6 Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності
 - 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. Події після звітної дати.
 - 1.11. Вплив інфляції на монетарні статті.
 - 1.12. Затвердження фінансової звітності.

Консолідований звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Стаття звіту	Прим.	На 31.12.2018р.	На 31.12.2017р.
1	2	3	3
Активи			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1.6.1.	119	153
Основні засоби	1.6.2.	48 267	42 138
Довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі	1.6.3.		
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств : Інші фінансові інвестиції	1.6.3.	13 680	13 680
Необоротні активи		64 683	55 971
Оборотні активи			
Запаси	1.6.4.	4	25
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	1.6.5.2.	602	343
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1.6.5.2.	42	317
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1.6.5.2.	2 413	2 357
Інша поточна дебіторська заборгованість	1.6.5.2.	370	497
Поточні фінансові активи	1.6.5.1.		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1.6.5.3.	9 279	5 618
Частка перестраховика у страхових резервах	1.6.5.4.	292	264
Оборотні активи		13 002	9 421
Всього активів		77 685	65 392
Капітал та зобов'язання			
Капітал			
Акціонерний капітал	1.6.19.	46 000	46 000
Капітал в дооцінках	1.6.19.	8048	
Резервний капітал	1.6.19.	59	38
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1.6.19.	1 562	1 467
Всього капітал		55 669	47 505
Зобов'язання			
Довгострокові зобов'язання			
Інші довгострокові зобов'язання	1.6.5.	10 262	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1.6.6.	254	184
Страхові резерви	1.6.7.	6 735	5 327
Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1.6.8.	200	9109
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1.6.8.	3 791	1 920
Кредиторська заборгованість за розрахунками в т.ч.	1.6.8.	246	1 050
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	1.6.8.	212	1 028
Кредиторська заборгованість зі страхування	1.6.8.	37	23
Кредиторська заборгованість з оплати праці	1.6.8.	130	83
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1.6.8.	361	191
Інші поточні зобов'язання			
Всього зобов'язання		22 016	17 887
Всього капітал і зобов'язання		77 685	65 392

**Консолідований звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід за рік,
що закінчився 31 грудня 2018 року**

(тис. грн.)

Стаття звіту	Прим.	Звітний рік	Попередній рік
Триваюча діяльність			
Дохід від реалізації	1.6.9.	89	307
Чисті зароблені страхові премії	1.6.9.	21 910	22 587
Собівартість реалізації	1.6.8.	428	361
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	1.6.8.	12 084	10 866
Валовий прибуток (збиток)	1.6.8.	9 487	11 667
Інші операційні доходи	1.6.13.	1 134	466
Витрати від зміни інших страхових резервів	1.6.8.	-498	-993
Адміністративні витрати	1.6.14.	(9 601)	(8 993)
Витрати на збут	1.6.15.	(2 294)	(1 808)
Інші операційні витрати	1.6.16.	(656)	(573)
Результат операційної діяльності		-2428	-234
Інші фінансові доходи	1.6.17.	530	517
Фінансові витрати		-	-
Результат іншої фінансової діяльності		-	-
Результат фінансової діяльності		530	517
Інші доходи		3 189	1 830
Інші витрати		(438)	(651)
Прибуток до оподаткування від триваючої діяльності		853	1 462
Витрати (доходи) з податку на прибуток	1.6.18.	737	1 029
Прибуток від триваючої діяльності		116	433
Діяльність, що припиняється		-	-
Прибуток (збиток) після оподаткування за звітний рік від припиненої діяльності		-	-
Прибуток (збиток) після оподаткування за звітний рік		116	433
Інший сукупний дохід		-	-
Дооцінка необоротних активів		8 048	-
Податок на прибуток пов'язаний з сукупним доходом		-	-
Інший сукупний дохід за звітний рік, за вирахуванням податків		8048	-
Всього сукупний дохід за вирахуванням податків		8164	433

**Консолідований звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
(за прямим методом)**

(тис. грн.)

Стаття Звіту	Прим.	За рік, що закінчився	За попередній рік
1	2	3	4
Операційна діяльність			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1.6.5.3.	247	103
Надходження від страхових премій	1.6.5.3.	26631	26 916
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках			
Надходження від боржників неустойки (штрафів)			
Інші надходження	1.6.5.3.	1 269	441
Витрачання на оплату за товари (роботи, послуги)	1.6.5.3.	(9 278)	(9 064)
Витрачання на оплату праці	1.6.5.3.	(3 458)	(2 299)
Витрачання на відрахування на соціальні заходи	1.6.5.3.	(951)	(626)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	1.6.5.3.	(1553)	(616)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	1.6.5.3.	(851)	(557)
Витрачання фінансових установ на надання позик			
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	1.6.5.3.	(12 235)	(11 875)
Інші витрачання	1.6.5.3.	(168)	(611)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		-347	1 812
Інвестиційна діяльність			
Надходження від отриманих відсотків	1.6.5.3.	531	517
Інші надходження		3294	1685
Інші платежі	1.6.5.3.	(700)	(9 865)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		3125	-7 663
Фінансова діяльність			
Надходження від власного капіталу	1.6.5.3.		
Отримання позик		3 500	10 000
Погашення позик		(2 182)	(8 000)
Витрачання на сплату відсотків		435	-
Інші платежі		(-)	(47)
Чистий рух грошових від фінансової діяльності		883	7 348
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3 661	1 497
Залишок коштів на початок року	1.6.5.3.	5 618	4 121
Залишок коштів на кінець року	1.6.5.3.	9 279	5 618

Консолідований звіт про зміни у капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2018 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 31.12.2016р.	46 000		1 518	19	1 053	48 590
Коригування						
Скоригований залишок на 01.01.2016 р.	46 000		1 518	19	1 053	48 590
Рух капіталу в 2017 році						
Чистий прибуток (збиток) за 2017 рік					433	433
Рекласифікації елементів капіталу				19	(19)	
Надходження капіталу			-1 518			-1 518
Всього змін у капіталі за 2017 рік			-1 518	19	414	- 1 085
Залишок на 31.12.2017р.	46 000			38	1 467	47 505
Коригування						
Скоригований залишок на 31.12.2017р.	46 000			38	1 467	47 505
Рух капіталу в 2018 році						
Чистий прибуток (збиток) за 2018 рік					116	116
Рекласифікації елементів капіталу				21	(21)	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		8 048				8 048
Надходження капіталу						
Всього змін у капіталі за 2018 рік		8 048		21	94	8 163
Залишок на 31.12.2018 р.	46 000	8 048	-	59	1 562	55 669

1.1 Загальна інформація про материнську компанію

1. Ідентифікаційний код	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) 508-109
e-mail	info@ic-misto.com.ua
4. Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
5. Банківські реквізити	р/р 26505642264850 в АТ «УкрСиббанк» МФО 351005
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	36
10. Кількість агентів-юридичних осіб	34
11. Кількість агентів-фізичних осіб	73
12. Кількість працівників	44

Дочірнє Товариство з обмеженою відповідальністю «Поділля -Асистанс», єдиним власником якого є ПрАТ «СК «Місто».

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. Ідентифікаційний код	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 26001578706500 в АТ «УкрСиббанк» МФО 351005
6. Назва посади, П.І.Б. керівника	Директор Титаренко Олена Миколаївна
7. П.І.Б. головного бухгалтера	Гавриш Алла Іванівна
8. Кількість штатних працівників	3
9. Кількість осіб, які надавали послуги за договорами цивільно-правового характеру	8

1.2 Основи підготовки, затвердження і подання консолідованої фінансової звітності

При консолідації фінансової звітності ПрАТ «СК «МІСТО», ми користувалися наступними поняттями:

Група – материнське підприємство та всі його дочірні підприємства.

Дочірнє підприємство – суб'єкт господарювання, зокрема некорпоративний суб'єкт господарювання, наприклад партнерство, що його контролює інший суб'єкт господарювання (відомий як материнське підприємство).

Консолідована фінансова звітність – фінансова звітність групи, подана як фінансова звітність одного економічного суб'єкта господарювання.

Контроль – повноваження управляти фінансовими та операційними політиками іншого суб'єкта господарювання з метою одержання вигід від його діяльності.

Материнське підприємство – суб'єкт господарювання, який має одне або кілька дочірніх підприємств.

Окрема фінансова звітність – звітність, що подається материнським підприємством, інвестором в асоційоване підприємство або контролюючим учасником спільно контролюваного суб'єкта господарювання, в яких інвестиції обліковуються на основі частки прямої участі, а не на основі відображених у звітності результатів та чистих активів об'єктів інвестування.

Неконтрольована частка – власний капітал у дочірньому підприємстві, який не відноситься, прямо чи опосередковано, до материнського підприємства.

Ця консолідована фінансова звітність (надалі звітність «Групи») включає фінансову звітність Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто» та Товариства з обмеженою відповідальністю «Поділля-Асистанс», єдиним власником якого є ПрАТ «СК «Місто».

Концептуальною основою консолідованої фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто» (надалі – ПрАТ «СК «Місто» або звітність Групи за рік, що закінчився 31.12.2018р., є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ). Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності обов'язкові для 2018 фінансового року.

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

Консолідована фінансова звітність за 2018 рік складена Товариством з урахуванням вимог МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» в частині того, що об'єкт інвестування консолідується з дати, коли інвестор отримав контроль над таким об'єктом інвестування (МСФЗ 10, Додаток В, розділ «Перехід», п.В4 а)). Тому Консолідована фінансова звітність Групи за 2018 рік містить консолідовані дані фінансової звітності на початок та на кінець 2018 року, починаючи зі звітного періоду, протягом якого були наявні відносини контролю з боку інвестора – ПрАТ «СК «Місто» над об'єктом інвестування – ТОВ «Поділля-Асистанс».

На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі – МСФЗ) – 01.01.2012 р. ПрАТ «СК «Місто» фінансові інструменти яких не обертаються на активному (організованому) фондовому ринку, та які не знаходяться в стані реєстрації випуску таких фінансових інструментів.

Для проведення процедури консолідації, була проведена перевірка відповідності вимогам МСФЗ оцінки активів та зобов'язань, відображених на балансі (Звіт про фінансовий стан) за 2018 рік підприємства – ТОВ «Поділля-Асистанс». За результатами здійсненого аналізу Товариство підтверджує відповідність оцінки активів та зобов'язань, відображених в Балансі (звіті про фінансовий стан) за 2018 рік ТОВ «Поділля-Асистанс») вимогам МСФЗ.

Річна фінансова звітність ПрАТ «СК «Місто» за 2018 рік та річна фінансова звітність ТОВ «Поділля-Асистанс» за 2018 рік складена станом на 31.12.2018 рік із застосуванням концептуальної основи складання фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та з використанням єдиних облікових політик для подібних операцій.

Консолідована фінансова звітність за 2018 рік складена шляхом здійснення наступних дій:

- Об'єднання річної фінансової звітності ПрАТ «СК «Місто» за 2018 рік та річної фінансової звітності ТОВ «Поділля-Асистанс» за 2018 рік шляхом обчислення суми подібних статей активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів та витрат;
- Виключення балансової вартості інвестицій материнської компанії – ПрАТ «СК «Місто» в підприємство – ТОВ «Поділля-Асистанс», визначити неконтрольовані частки в прибутку або збитку консолідованих дочірніх підприємств за звітний період;

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

Характер та масштаби суттєвих обмежень: ПрАТ «СК «Місто» у звітному періоді не застосовувало обмежень до ТОВ «Поділля-Асистанс» (статутні, контрактні та регуляторні обмеження) на його здатність мати доступ до активів або використовувати їх чи погашати зобов'язання групи, а саме :

- такі, що обмежують здатність материнського підприємства або його підприємства, єдиним власником якого є ПрАТ «СК «Місто», передавати грошові кошти або інші активи іншим суб'єктам господарювання (або від інших суб'єктів господарювання) групи;
- гарантії або інші вимоги, що можуть обмежувати виплати дивідендів та інші виплати капіталу або позики чи авансові платежі, видані або такі, що погашаються, іншим суб'єктам господарювання (або іншими суб'єктами господарювання) у групі (п. 13а МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання»);

Характер та ступінь, до якого захисні права неконтрольованих часток можуть значно обмежити здатність суб'єкта господарювання мати доступ до активів або використовувати їх та погашати зобов'язання групи (такі, як, наприклад, коли материнське підприємство зобов'язане погасити зобов'язання дочірнього підприємства перш ніж погашати свої власні зобов'язання, або коли для доступу до активів або для

погашення зобов'язань дочірнього підприємства необхідна ухвала неконтрольованих часток) (п. 136 МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання»);

Балансова вартість у консолідованій фінансовій звітності активів та зобов'язань, до яких застосовуються обмеження (п. 13в МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання»).

Коригування.

- При консолідації фінансове становище та результати діяльності групи компаній показуються так, ніби вони були єдиною компанією.

- Якщо члени однієї групи здійснюють між собою господарські операції (що більш ніж ймовірно), сума дебіторської заборгованості буде дорівнювати сумі кредиторської заборгованості у іншій. При об'єднанні балансів у процесі консолідації ці суми у фінансовій звітності групи взаємозаховуються.

Всі внутрішньо групові суми в балансі (дебіторська і кредиторська заборгованість) у звіті про сукупні прибутки і збитки при консолідації усуваються. Напрямок продажу значення не має.

Нереалізований прибуток

Суми по внутрішньо груповим розрахункам при консолідації виключають. Основна причина появи цих сум – торгівельні операції між компаніями групи (внутрішньо групові операції).

Згідно МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», залишки по розрахункам усередині групи, операції у середині групи, а також нереалізований прибуток від таких операцій підлягають виключенню. Це значить, що нерозподілений прибуток повинен виключатися із суми товарно-матеріальних запасів.

Для консолідації фінансової звітності за 2018 рік початкове сальдо по статтям фінансової звітності прийнято тотожне кінцевому сальдо по статтям фінансової звітності станом на 31.12.2017 року.

Безперервність діяльності.

Дана консолідована фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається у ході звичайної господарської діяльності. Продовження і майбутня діяльність Товариства та ТОВ «Поділля-Асистанс», єдиним власником якого є ПрАТ «СК «Місто», в значній мірі залежить від поточної та майбутньої економічної ситуації в Україні. Консолідована фінансова звітність не включає будь-які коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби ПрАТ «СК «Місто» не могло продовжити подальше здійснення своєї діяльності у доступному для огляду майбутньому виходячи з принципу безперервності.

Принцип нарахування.

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

ТОВ «Поділля-Асистанс» є асистуючою компанією, яка спеціалізується на організації повного циклу послуг по врегулюванню страхових подій, починаючи від моменту звернення застрахованої особи до здійснення страхової виплати.

ТОВ «Поділля-Асистанс» є комплексним сучасним клієнт орієнтованим асистансом, який забезпечує страховий сервіс з медичного, транспортного, юридичного та інших видів асистансу. Основним напрямком в діяльності є медичний асистанс.

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 2018 року, за винятком прийнятих нових стандартів і роз'яснень, що вступили в силу на 1 січня 2019 року. ПрАТ «СК «Місто» не застосувало достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були прийнятті, але ще не вступили в силу.

Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін Товариством та вплив таких змін на фінансову звітність Групи.

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 р.	Вплив поправок
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»	Введено п'ятиступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану по слугу (а не за справедливою вартістю відшкодування).	01.01.18 р.	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки Товариство не входить до сфери його дії
МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків	01.01.18 р.	Ні	Застосовно до інших фінансових інструментів, крім тих, що пов'язані зі страховою діяльністю	Керівництво вирішило не застосовувати достроково до страхової діяльності.

Стандарти, інтерпретації та поправки, які були прийняті, але не набули чинності для фінансових звітів, складених станом на 31 грудня 2018 року та за період, що закінчився цією датою:

МСФЗ 16 Оренда	Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.
МСФЗ 17 Страхові контракт	Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати.
КТМФЗ (IFRIC) 23 Невизначені податкові позиції	Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.
Особливості дострокового погашення з негативною компенсацією (поправки до МСБО 7)	Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.
Довгострокові відсотки в асоційованих та спільних підприємствах (зміни до МСБО 28)	Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.
План внесення змін, скорочення або врегулювання (зміни до МСФЗ 19)	Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.
Річні вдосконалення 2015-2017	Набуває чинності для річних фінансових звітів за періоди, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада с МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінки» та всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9.

Товариство застосувало МСФЗ 9 починаючи з 01 січня 2018 року до інших фінансових інструментів, що не пов'язані зі страховою діяльністю.

В момент початкового визнання фінансових інструментів, Товариство здійснює їх класифікацію та визначає модель подальшої оцінки.

Боргові фінансові активи. Товариство класифікує, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, що оцінює фінансовий інструмент.

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (AC);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході (FVOCI).
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розезд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

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.

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 компанію, 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. імпортні 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 на себе бере.

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.

Запаси

Визнання, оцінка, представлення та розкриття запасів здійснюється у відповідності до вимог МСБО 2 «Запаси». Згідно облікової політики придбані запаси зараховуються на баланс за первісною вартістю.

Перше застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» з 01 січня 2018 року

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року. Товариство не перераховувало порівняльну інформацію за 2017 рік щодо фінансових інструментів, що входять у сферу застосування МСФЗ 9. Таким чином, порівняльна інформація за 2017 рік подана відповідно до МСБО 39 і не можуть бути співставні з інформацією, представленою на 2018 рік. Відмінності, що виникають у зв'язку з прийняттям МСФЗ 9, були визнані безпосередньо в нерозподіленому прибутку станом на 1 січня 2018 року та розкриваються нижче.

Актив	Код рядка	Сума до переходу на МСФЗ 9	Вплив переходу на МСФЗ 9	Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 9
1	2	3	4	5
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	370	-	370
Баланс		77 685		77 685
Пасив	Код рядка	Сума до переходу на МСФЗ 9	Вплив переходу на МСФЗ 9	Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 9
I. Власний капітал		0		0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1562		1562
Баланс	1900	77 685		77 685

Подальша оцінка

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 рахунок резерву під знецінення 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 компанії.

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 собівартістю.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток товариства формуються, як сума поточних податкових витрат, розрахованих на базі оподаткованого 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 товариством, 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 перестраховання

(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, 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 звітної 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.

Страхові резерви

Облік страхових резервів вести 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 17.12.2004 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 звітної періоду за методом «Pro rata temporis» виходячи з кількості днів у році, рівного 365 дням, і періоду дії кожного конкретного договору, з застосуванням понижуючого коефіцієнту 0,8.

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 фактора.

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. 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 перестраховання включають усі премії, які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестраховання, укладеними компанією. Премії, передані у перестраховання, 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 перестраховання. Премії до сплати за короткостроковими страховими контрактами обліковуються як премії перестраховання, передані на дату виникнення відповідальності з перестраховання, і включають загальну суму премій до сплати за весь період покриття, забезпеченого договором перестраховання, який набув чинності в обліковому періоді. Премії, передані у перестраховання, визнаються у складі витрат пропорційно тому, як скорочується період перестрахованих ризиків.

1.5 Основні облікові судження та оцінки

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 компанії 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 Компанії;
- 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 Компанії 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». Компанія 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 справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	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 очікуваних грошових потоків	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 собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс» у звітному періоді рекласифікацій у фінансовій звітності за звітний рік та вправлення помилок не здійснювалось.

1.8 Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

Основні принципи консолідації

тис.грн.

Показники	На 31.12.2018			
	ПрАТ СК «МІСТО»	ТОВ «Поділля – Асистанс»	Виключення при консолідації	Консолідовний Баланс
Нематеріальні активи	118	1	-	119
Основні засоби	10 293	37 974	-	48 267
Довгострокові фінансові інвестиції : які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	44 122		44 122	
Інші фінансові інвестиції				13 680
Запаси	2	2	-	4
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи , послуги	773		171	602
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		251	209	42
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		2 413	-	2 413
Інша поточна дебіторська заборгованість	319	51	-	370
Інші поточні фінансові інвестиції		13680	13680	
Гроші та їх еквіваленти	8 956	323	-	9 279
Часта перестраховка у страхових резервах	292		-	292
Зареєстрований (пайовий) капітал	46000	38000	38000	46000
Капітал в дооцінках	8048		-	8 048
Резервний капітал	59		-	59
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 562	(684)	(684)	1 562
Інші довгострокові зобов'язання		10 262	-	10 262
Довгострокові забезпечення	254		-	154
Страхові резерви	6 735		-	6 735
Короткострокові кредити банків		200	-	200
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 491	2681	380	3 791
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	235	11	-	246
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	29	8	-	37
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	102	28	-	130
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	360		-	360

Станом на 31.12.2018 року статутний капітал ТОВ «Поділля-Асистанс» складав 38 000 тис. грн.(протокол загальних зборів учасників №1 від 21.03.2018 р.).

Станом на 31.12.2018 року фінансовий результат ПрАТ «СК «Місто» становить 833 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 року прибуток ТОВ «Поділля-Асистанс» становлять 16 тис. грн.

Для визначення чистого фінансового результату ПрАТ «СК «Місто» фінансовий результат від операційної діяльності скориговано на дохід від участі в капіталі (суму ТОВ «Поділля-Асистанс»), який склав після оподаткування 116 тис. грн. і як наслідок, відображено у консолідованій фінансовій звітності за 2018 рік.

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

1.9.1 Нематеріальні активи

тис.грн.

Нематеріальні активи	31.12.2018	31.12.2017
Первісна вартість на початок року	312	312
Придбання нематеріальних активів	-	-
Накопичена амортизація нематеріальних активів	193	159
Балансова вартість нематеріальних активів	119	153

До складу нематеріальних активів ПрАТ «СК «Місто» віднесено ліцензії на право здійснення страховою діяльністю та комп'ютерні програми. Балансова вартість яких станом на 31.12.2017 становить 147 тис. грн, на 31.12.2018 – 117 тис. грн., накопичена амортизація на 31.12.2017 р. становить 155 тис. грн., на 31.12.2018р. – 185 тис. грн. Амортизація даного нематеріального активу, визнана протягом звітнього періоду становить 30 тис. грн.

До складу нематеріальних активів ТОВ «Поділля-Асистанс» віднесено інтернет-сайт (придбаний з метою забезпечення організації повного циклу послуг по врегулюванню страхових подій), балансова вартість якого на 31.12.2017 р. становить 6 тис. грн., на 31.12.2018р. – 2 тис. грн., накопичена амортизація на 31.12.2017 р. становить 4 тис. грн., на 31.12.2018р. – 8 тис. грн. Амортизація даного нематеріального активу, визнана протягом звітнього періоду становить 3 тис. грн.

У звітному періоді у ПрАТ «СК «Місто» та у ТОВ «Поділля-Асистанс» відсутні:

- надходження та придбання нематеріальних активів;
- нематеріальні активи, класифіковані як утримувані для продажу чи включені до ліквідаційної групи, та інші вибуття;
- збільшення або зменшення корисності нематеріальних активів протягом звітнього періоду, які є результатом переоцінки, та збитків від зменшення корисності, визнаних чи сторнованих в іншому сукупному доході;
- збитки від зменшення корисності нематеріальних активів, визнані у прибутку або збитку протягом звітнього періоду;
- збитки від зменшення корисності нематеріальних активів, сторновані у прибутку або збитку протягом звітнього періоду;
- інші зміни балансової вартості нематеріальних активів протягом звітнього періоду;
- нематеріальні активи, строк експлуатації яких оцінюється як невизначений, отримані за державним грантом, з обмеженим правом володіння або заставлених як забезпечення зобов'язань;
- договірні зобов'язання з придбання нематеріальних активів.

1.9.2. Основні засоби

Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2017 року та станом на 31.12.2018 року представлена наступним чином:

Первісна вартість	Нежитлові і будівлі	Комп'ютерна та офісна техніка	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади та інвентар	Інші основні засоби	Разом
На 31.12.2017	2380	156	41 150	50	98	-	43 834
Введено в експлуатацію		87	83		11		181
Дооцінка будівлі	7 797						7 797
Виведено з експлуатації		16			8		24
На 31.12.2018	10 177	227	41 233	50	101	-	51 788

Накопичений знос основних засобів станом на 31.12.2018 року, та станом на 31.12.2017 року представлено наступним чином:

тис. грн.

Накопичений знос	Нежитлові і будівлі	Комп'ютерна та офісна техніка	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади та інвентар	Інші основні засоби	Разом
На 31.12.2017	175	95	1 316	24	86		1 696
Нарахування зносу	75	49	1 959	10	4		2 097
Вибуття зносу	250	16			6		272
На 31.12.2018	0	128	3 275	34	84		3 521

Чиста балансова вартість основних засобів станом на 31.12.2018 року та станом на 31.12.2017 року представлена наступним чином:

							тис. грн.
Залишкова вартість	Нежитлові будівлі	Комп'ютерна та офісна техніка	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади та інвентар	Інші необоротні матеріальні активи	Разом
На 31.12.2017	2 205	61	39 834	26	12		42 138
На 31.12.2018	10 177	99	37 958	16	17		48 267

		тис.грн.
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

Група не має основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж.

ПрАТ «СК «Місто» у грудні 2018 року здійснила дооцінку основного засобу, а саме нежитлової будівлі встановивши справедливую вартість, залучивши незалежного сертифікованого оцінювача, що призвело до збільшення основних засобів протягом звітного періоду, які виникли у результаті дооцінки за методом списання зносу. Будівля використовується для офісного приміщення.

Група не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо). ПрАТ «СК «Місто» не має основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж. ПрАТ «СК «Місто» не має збільшення або зменшення вартості основних засобів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Основні засоби ТОВ «Поділля-Асистанс» складає обладнання, придбане з метою прискорення розвитку медичного страхування, поліпшення організації надання медичної допомоги застрахованим особам в медичних закладах міста, балансовою вартістю станом на 31.12.2017 р. – 39 834 тис. грн., станом на 31.12.2018 р. – 37 957 тис. грн., накопичена амортизація станом на 31.12.2017 р. – 1 316 тис. грн, станом на 31.12.2018р. - 3 275 тис. грн.

З метою прискорення розвитку ринку медичного страхування, поліпшення організації надання медичної допомоги застрахованим особам, а також всім жителям міста, медичне обладнання на суму 31887 тис. грн. (електрокардіограф, мобільна рентгенографічна система, система ультразвукова діагностика, монітор пацієнта, апарат штучної вентиляції легенів, інкубатор для новонароджених, монітор фетальний, система медичного газопостачання, гастроскоп, обладнання для реанімаційного відділення) тимчасово передано на тестування на безоплатній основі, терміном на 36 місяців до 2019 -2020 рр., з метою перевірки показників якості, безпеки та ефективності під час експлуатації в комунальні медичні заклади міста для побудови в майбутньому цілісної системи добровільного медичного страхування.

А також відповідно до договору про спільну діяльність від 13.04.2017р. №01 комп'ютерний томограф Brivo CT 385 виступає як внесок ТОВ «Поділля-Асистанс» в спільну діяльність вартістю 10 000 тис. грн., термін договору 5 років.

Керівництво спільною діяльністю, ведення спільних справ сторін за договором, а також ведення бухгалтерського обліку покладається на КП «Міський лікувально-діагностичний центр».

Для досягнення мети договору спільної діяльності визначено склад і розмір внесків сторін у спільну діяльність, що здійснено шляхом внесення відповідного майна, яке залишається власністю сторін спільної діяльності і відображається в їхніх балансах в порядку, установленому чинним законодавством.

Крім того, в основних засобах ТОВ «Поділля-Асистанс» обліковується автомобіль, балансовою вартістю станом на 31.12.2017р. 36 тис. грн., станом на 31.12.2018р. – 16 тис. грн., накопичена амортизація станом на 31.12.2017 р. становить 44 тис. грн., станом на 31.12.2018р. - 34 тис. грн.

Амортизація основних засобів, визнана протягом звітного періоду становить 1969 тис. грн.

ТОВ «Поділля-Асистанс» не має основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж. Протягом звітного періоду у ТОВ «Поділля-Асистанс» відсутнє збільшення або зменшення вартості основних засобів, що виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

1.9.3. Довгострокові фінансові інвестиції.

У складі довгострокових фінансових інвестицій ТОВ «Поділля-Асистанс» обліковуються іменні інвестиційні сертифікати компанії управління активами «Старпром-Капітал» в кількості 1000 штук, вартість придбання цінних паперів по договору становить 13680 тис. грн. Станом на 31.12.2018 року та 31.12.2017 року довгострокові фінансові інвестиції відображено по собівартості - 13680 тис. грн.

ОБОРОТНІ АТИВИ

1.9.4. Запаси

Запаси за даними консолідованої звітності станом на 31.12.2017 року та на 31.12.2018 року складають відповідно 25 тис. грн та 4 тис. грн (малоцінні та швидкозношувані предмети)

1.9.5. Фінансові активи

тис. грн.

Фінансові активи	31.12.2018	31.12.2017
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	602	343
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	42	317
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2 413	2 357
Інша поточна дебіторська заборгованість	370	497
Поточні фінансові інвестиції		
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 279	5 618
Частка перестраховика в страхових резервах в.т.ч. (резерв незароблених премій)	292	264
Всього:	12 998	9 396

Залишки поточної дебіторської заборгованості на кінець року в балансі відображені за їх справедливою вартістю, за вирахуванням резерву сумнівної заборгованості. Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та перестраховування – 346 тис. грн., вищезазначена дебіторська заборгованість виникла за укладеними договорами страхування, строк оплати за якими не настав. Також у рядку відображено суму перерахованих коштів до ротаційних фондів, яка станом на 31.12.2018 року склала 256 тис.грн.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами -42 тис. грн. (авансові платежі за товари), дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом- 2413 тис. грн. - сума від'ємного значення податкового кредиту, інша поточна дебіторська заборгованість – 370 – заборгованість виникла в результаті заборгованості перестраховиків по страховим відшкодуванням та 51 тис. грн - визнано дохід на частку прибутку від спільної діяльності з ТОВ «Поділля-Асистанс»

1.9.5.2.Поточна торговельна та інша дебіторська заборгованість

тис. грн.

Поточна торговельна та інша дебіторська заборгованість	31.12.2018	31.12.2017
Дебіторська заборгованість	615	356
Резерв по сумнівних боргах	-13	-13
Дебіторська заборгованість, нетто	602	343
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	42	317
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2 413	2 357
Інша дебіторська заборгованість	370	497
Всього:	3 427	3 514

Залишки поточної дебіторської заборгованості на кінець року в балансі відображені за їх справедливою вартістю, за вирахуванням резерву сумнівної заборгованості. Резерв на знецінення дебіторської заборгованості визнається за наявності об'єктивного свідчення того, що Товариство не зможе отримати всі суми заборгованості у встановлені договорами терміни.

1.9.5.3. Грошові кошти

тис. грн.

Грошові кошти	31.12.2018	31.12.2017
Депозити	4 735	4 282
Грошові кошти в банку	4 774	1 566
в т.ч. в національній валюті	4 774	1 566
Каса		
Нарахований резерв	-230	-230
Всього:	9 279	5 618

	тис. грн.	
	31.12.2018	31.12.2017
Грошові кошти в банку на поточних рахунках		
Публічне акціонерне товариство «УкрСиббанк»(uaAAA)	1 206	839
Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк «УКРГАЗБАНК»(uaAA+)	24	18
Публічне акціонерне товариство «Універсал банк»(uaAA)	1 706	35
Публічне акціонерне товариство Комерційний банк «ПриватБанк»(uaAA)	6	50
Акціонерне товариство «Ощадбанк» (uaAA)	1 514	623
Публічне акціонерне товариство «Український капітал» (ua A)	2	2
Публічне акціонерне товариство «АК Промислово-інвестиційний банк»(uaAA+)	316	
Всього:	4 774	1 567

	тис. грн.	
	31.12.2018	31.12.2017
Депозити		
Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк «УКРГАЗБАНК»	800	700
Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк «Укрінбанк»	230	230
Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк Україна»	1200	700
Публічне акціонерне товариство КБ «Приватбанк»		700
Публічне акціонерне товариство «УкрСиббанк»(uaAAA)	700	
Акціонерне товариство «Укрексімбанк»	900	700
Публічне акціонерне товариство «Універсал банк»	905	1251
Разом	4 735	4 281
Нараховано резерв сумнівних боргів : Публічне акціонерне товариство «Укрінбанк»	-230	-230
Всього депозитів:	4 505	4 051

Середня доходність за депозитами за 2018 рік становила близько 14 %. Грошові кошти не мають обмежень у використанні.

1.9.5.4. Частки перестраховика

	тис. грн.	
	31.12.2018	31.12.2017
Частка перестраховика в страхових резервах (резерв незароблених премій)		
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	10	12
Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	24	32
Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	10	10
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	224	187
Страховання цивільної відповідальності автовласників	24	23
Всього:	292	264

Станом на 31.12.2018 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

1.9.6. 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».

Групою станом на 31.12.2018 року нарахований резерв невикористаних відпусток на суму 254 тис грн. (фонд оплати праці для розрахунку резерву складає 208 тис. грн., кількість працівників -30 чоловік, ЄСВ (22%) -46 тис. грн., кількість днів невикористаної відпустки 581), (на 31.12.2017 року – 184 тис. грн.).

1.9.7. 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, Свідectво на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-024 від 10.01.2017р. (безстроково)

Резерви збитків	тис. грн.	
	31.12.2018	31.12.2017
Резерв заявлених, але неурегульованих	186	115
Резерв збитків, що відбулися, але незаявлені	1747	1320
Усього резервів збитків	1933	1435
Резерв незароблених премій	4802	3892
Всього страхових резервів	6735	5327

Страхові резерви незароблених премій	тис. грн.	
	31.12.2018	31.12.2017
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	1 883	1 280
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	971	946
Страхування медичних витрат	452	447
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	36	38
Страхування від нещасних випадків	597	535
Страхування на випадок хвороби	47	58
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	298	216
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	147	101
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	168	100
Страхування фінансових ризиків	25	1
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	51	55
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового знищення або пошкодження	62	64
Страхування небезпечних вантажів	1	1
Страхування цивільної відповідальності автовласників	46	44
Страхування небезпечних об'єктів	18	6
Всього:	4 802	3 892

1.9.8 Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Інші довгострокові зобов'язання	Станом на	
	31.12.2018	31.12.2017
	10262	-

По термінах фінансові зобов'язання класифікуються як довгострокові.

Станом на 31.12.2018 року ТОВ «Поділля-Асистанс» має кредити на загальну суму 10 262 тис. грн., з яких 6 756 тис. грн. перед МКП «Вінницький фонд муніципальних інвестицій», процентна ставка плаваюча (від 5-до 10% річних) терміном до 2022 року. Ціль кредиту – придбання медичного обладнання та 502 тис. грн. МКП «Вінницький фонд муніципальних інвестицій» процентна ставка плаваюча (від 5-до 10%

річних) терміном до 2023 року. Ціль кредиту – придбання медичного обладнання, також 3 004 тис. грн. ТОВ ФК «Муніципальні платіжні системи», процентна ставка 12%, терміном до червня 2019 р. Ціль кредиту – поповнення обігових коштів.

1.9.9. Поточні зобов'язання і забезпечення

Фінансові зобов'язання	Станом на	Станом на
	31.12.2018	31.12.2017
Короткострокові кредити банків	200	9109
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3 791	1 920
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	246	1 050
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з зі страхування	37	23
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	130	83
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	361	191
Всього:	4 765	12 376

Станом на 31.12.2018 року ТОВ «Поділля-Асистанс» має кредит 200,0 тис. грн. перед ПАТ «Укрінбанк», процентна ставка – 25% річних.

ДОХОДИ І ВИТРАТИ

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

- Звіт про фінансові результати показує дохід, отриманий від використання активів, підконтрольних материнській компанії
- Дивіденди, отримані від дочірньої компанії, постатейно, аж до прибутку після оподаткування, змінюються на частину доходів і витрат дочірньої компанії (100%), що контролюється материнською компанією.
- Фактор власності враховується шляхом визначення частини прибутку після врахування податків дочірньої компанії, що належать міноритарним акціонерам, у прибутку після вирахування податків, показаного у звіті по сукупні прибутки і збитки. Таким чином, залишається лише прибуток, що належить акціонерам материнської компанії.
- Результати операцій між членами групи підлягають виключенню.

Основні принципи консолідації

тис. грн.

Показники	На 31.12.2018			
	ПрАТ СК «МІСТО»	ТОВ «Поділля – Асистанс»	Виключення при консолідації	Консолідований Звіт про фінансові результати
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	21909	790	700	21999
Чисті зароблені страхові премії	21910			21910
Премії підписані, валова сума	23827			23827
Премії, передані у перестраховання	1036			1036
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	910			910
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	28			29
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(128)	(300)		(428)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	12235		151	12084
Валовий прибуток	9546	489	549	9487
Дохід(витрати) від зміни інших страхових резервів	-498			-498
Інші операційні доходи	1134			1134
Адміністративні витрати	(6911)	(2690)		(9601)

Витрати на збут	(2843)			(2294)
Інші операційні витрати	(125)	(531)		(656)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
Прибуток	303			
Збиток		2732	303	2428
Дохід від участі в капіталі	16		16	
Інші фінансові доходи	530			530
Інші доходи		3189		3189
Втрати від участі в капіталі				
Інші витрати		(438)		(438)
Фінансовий результат до оподаткування :				
Прибуток	849	19		853
Збиток				
Витрати (дохід з податку на прибуток)	(733)	(3)		(737)
Чистий фінансовий результат				
Прибуток	116	16	16	116
Збиток				

Сукупний дохід консолідованої фінансової звітності складає: за 2018 р. – 8 164 тис. грн. (у грудні 2018 року ПрАТ «СК «Місто» здійснила дооцінка основного засобу-нежитлової будівлі на суму 8 048 тис. грн., вказана операція відображена в сукупному доході), за 2017 р. – 433 тис. грн.

При консолідації фінансової звітності за 2018 рік було виключено вартість 151 тис. грн. - послуги із забезпечення застрахованих осіб комплектами засобів первинної гігієни, та надання консультацій, інформації потенційним страхувальникам щодо страхових продуктів, вивчення страхового ринку з метою пошуку потенційних страхувальників і встановлення з ними ділових відносин, консультування та надання рекомендацій в галузі зав'язків з громадськістю та обміну інформацією про потребу потенційних страхувальників укласти договір страхування, надання послуг юридичного супроводження на суму - 549 тис. грн.

Консолідовані доходи та витрати ПрАТ «СК «Місто» які базуються на принципах нарахування, відповідності, періодичності в порівняльних показниках складають:

Фінансовий результат	тис. грн.	
	2018 р.	2017 р.
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	89	307
Чисті зароблені страхові премії	21 910	22 587
Премії підписані, валова сума	23 827	24 241
Премії, передані в перестраховання	(1036)	(967)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	(910)	(721)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	29	34
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(428)	(361)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(12084)	(10 866)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	(498)	(993)
Інші операційні доходи	1134	466
Адміністративні витрати	(9601)	(8 993)
Витрати на збут	(2294)	(1 808)
Інші операційні витрати	((573)
	656)	
Інші фінансові доходи	530	517
Інші доходи	3189	1830
Інші витрати	(438)	(651)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	737	1 029
Чистий прибуток	116	433

Консолідований сукупний дохід ПрАТ «СК «Місто» складає: за 2017 р. – 433 тис. грн., за 2018 р. – 116 тис. грн.

1.9.10. Чисті зароблені премії

Вид страхових премій	тис. грн.	
	2018 р.	2017 р.
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	13 898	12 511
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	2 029	1 692
Страхування медичних витрат	1 748	1 521
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	332	339
Страхування від нещасних випадків	1 349	967
Страхування на випадок хвороби	481	548
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	1 006	415
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	237	1 380
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	249	1 383
Страхування фінансових ризиків	123	1 532
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	0	0
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового знищення або пошкодження	140	95
Страхування небезпечних вантажів	71	19
Страхування цивільної відповідальності автовласників	79	64
Страхування небезпечних об'єктів	41	34
Страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Держбюджету) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	126	87
Всього:	21 909	22 587

1.9.11. Премії, передані в перестраховання

Вид премій	тис. грн.	
	2018 р.	2017 р.
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	33	26
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	197	190
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	33	22
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	591	557
Страхування цивільної відповідальності автовласників	182	172
Всього:	1036	967

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

Складові собівартості	тис. грн.	
	2018 р.	2017 р.
Послуги сторонніх організацій	428	361
Всього:	428	361

1.9.13. Чисті понесені збитки за страховими виплатами

	тис. грн.	
	2018 р.	2017 р.
Збитки за видами страхових виплат		
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	9 955	9 181
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1 030	637
Страхування медичних витрат	286	279
Страхування цивільної відповідальності автовласників	-	6
Страхування від вогневих ризиків та стихійних явищ	42	
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	400	300
Страхування від нещасних випадків	73	136
Страхування на випадок хвороби	16	9
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	37	6
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	245	311
Всього:	12084	10 866

1.9.14 Інші операційні доходи

	тис. грн.	
	2018 р.	2017 р.
Складові інших операційних доходів		
Частки страхових відшкодувань, компенсовані перестраховиками	513	236
Дохід від надання послуг для інших страховиків (сума агентських винагород)	467	203
Регреси (суми, що отримуються в результаті переданого страхувальником права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки)	153	27
Дохід від списання кредиторської заборгованості		
Утримані витрати на ведення справи	1	
Інші доходи		
Всього:	1134	466

1.9.15. Адміністративні витрати

	тис. грн.	
	2018 р.	2017 р.
Складові адміністративних витрати		
Витрати на утримання персоналу	5 459	3 491
Амортизація	2 319	1 520
Послуги сторонніх організацій	1 742	3 845
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	42	28
Інші витрати	39	109
Всього:	9 601	8 993

1.9.16. Витрат на збут

	тис. грн.	
	2018 р.	2017 р.
Складові витрат на збут		
Послуги агентів	1 744	1455
Рекламні послуги	1	5
Інші витрати	549	348
Всього:	2 294	1 808

1.9.17. Інші операційні витрати

	тис. грн.	
	2018 р.	2017 р.
Складові інших операційних витрат		
Знецінення дебіторської заборгованості	-	439
Курсові різниці	-	
Штрафи і пені	-	2
Інші операційні витрати	656	132
Всього:	656	573

1.9.18. Інші фінансові доходи

тис. грн.

	2018 р.	2017 р.
Відсотки отримані	530	517
Всього:	530	517

1.9.19. Інші доходи

	2018 р.	2017 р.
Складові інших доходів		тис. грн.
Надходження від спільної діяльності	3 189	1 830
Всього:	3 189	1 830

Інші доходи від спільної діяльності, це доходи ТОВ «Поділля-Асисанс», що уклав договір про спільну діяльність. Метою спільної діяльності є надання послуг з проведення діагностики організму за допомогою комп'ютерного томографа.

1.9.20. Інші витрати

	2018 р.	2017 р.
Складові інших операційних витрат		тис. грн.
Плата за кредит	424	552
Благодійна допомога	14	99
Всього:	438	651

1.9.21. Податок на прибуток

	2017 р.	2017 р.
Витрати (дохід) з податку на прибуток		тис. грн.
Нарахований податок на прибуток	737	1 029
Всього:	737	1 029

За звітний 2018 рік ПрАТ «СК «Місто» було нараховано податок на прибуток у розмірі 737 тис. грн.

Винагорода робітникам

Середньооблікова чисельність персоналу по ПрАТ «СК «Місто» 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 01.01.2018 року і 31.12.2018 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні. Простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 31.12.2018 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:

	На 31.12.2017	На 31.12.2018
Найменування показника		тис. грн.
Витрати на оплату праці	2 490	3 881
Відрахування на соціальні заходи	551	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.

Середньооблікова чисельність персоналу по ТОВ «Поділля Асистанс» за звітний період 11 – 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 01.01.2018 року і 31.12.2018 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні. Простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 31.12.2018 року 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:

тис. грн.

Найменування показника	на 31.12.2017	на 31.12.2018
Витрати на оплату праці	372	532
Відрахування на соціальні заходи	82	118
Всього	454	650

ТОВ «Поділля-Асистанс» не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсії чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

1.9.22. Власний капітал

Власний капітал ПрАТ «СК «Місто» станом на 31.12.2017 року складає 47 505 тис. грн.

Структура власного капіталу ПрАТ «СК «Місто» в динаміці має наступний вигляд:

Складові власного капіталу	тис. грн.	
	На 31.12.2018 р.	На 31.12.2017 р.
Акціонерний капітал	46 000	46 000
Резервний капітал	59	38
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	8 048	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 562	1 467
Всього :	55 669	47 505

Акціонерний капітал ПрАТ «СК «Місто» станом на 31.12.2018 року становить 46 000 тис. грн.

Резервний капітал ПрАТ «СК «Місто» у 2018 році було збільшено на 21 тис. грн та станом на 31.12.2018 року становить 59 тис. грн.

При розрахунку консолідованої звітності було враховано фінансовий результат ТОВ «Поділля-Асистанс», нерозподілений прибуток товариства станом на 31.12.2018 року становить 1 562 тис. грн.

Нерозподілений прибуток Групи визначається розрахунковим шляхом:

Станом на 31.12.2018 року нерозподілений прибуток ПрАТ «СК «Місто» становить 1 562 тис. грн, для визначення якого враховано результати діяльності ТОВ «Поділля-Асистанс» за 2018 рік, а саме прибуток у розмірі 16 тис. грн.

Внутрішньо групові операції при складанні консолідованого фінансового звіту було вилучено.

1.9.23. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2018 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 та на інші операційні витрати.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться рух коштів по розміщенню грошових коштів на депозитних рахунках в установах банків, кошти отримані, як компенсація для погашення зобов'язань, взятих для здійснення спільної діяльності та витрачання на придбання необоротних активів.

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

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний рік становить – 347 тис. грн (видаток), (попередній рік – 1 812 тис. грн (надходження)).

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності за звітний рік становить 3 125 тис. грн (надходження) (попередній рік – 7 663 тис. грн. (видаток)).

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за звітний рік становить 883 тис. грн. (надходження) (попередній рік – 7 348 тис. грн. (надходження)).

Результатом чистого руху коштів від діяльності Групи за звітний рік є надходження грошових коштів в сумі – 3 661 тис. грн.

1.9.24. Операції з пов'язаними сторонами

Протягом звітного року управлінському персоналу ПрАТ «СК «Місто» нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Розмір заробітної плати Членів Правління Товариства за 2018 р. – 762 тис. грн.

Протягом звітного періоду працівникам ТОВ «Поділля-Асистанс» заробітна плата нараховувалась і виплачувалась відповідно до встановленої системи оплати праці. Заробітна плата директора за 2018 рік становить 130 тис. грн.

Єдиним засновником ТОВ «Поділля-Асистанс» є ПрАТ «СК «Місто», частка якого у статутному капіталі товариства складає 100%.

Операції з пов'язаними сторонами:

- протягом звітного періоду операції з пов'язаними особами відсутні.

Протягом звітного періоду товариство не здійснювало операцій управлінському персоналу по:

- короткостроковим виплатам працівникам;
- виплати по закінченню трудової діяльності;
- інші довгострокових виплат працівникам, виплати при звільненні;
- платіж на основі акцій.

Судові позови

Протягом 2018 року відсутні судові справи за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів ПрАТ «СК «Місто» або ТОВ «Поділля-Асистанс», а також судові справи, стороною в яких виступають посадові особи ПрАТ «СК «Місто» або ТОВ «Поділля-Асистанс» відсутні.

1.9.25. 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 межах однієї територіальної одиниці (області), в зв'язку з цим, географічні сегменти не виділяються.

Основним видом діяльності ТОВ «Поділля-Асистанс» є інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення. Господарська діяльність товариства здійснюється лише на території України в межах однієї територіальної одиниці (області), в зв'язку з цим, географічні сегменти не виділяються.

1.9.26. Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

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

1.9.27. Особлива інформація

Дана особлива інформація розкривається Групою відповідно до вимог Статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»:

№	Найменування особливої інформації	Зміст інформації
1	Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу	Рішень про розміщення цінних паперів у 2018 році не приймалось.
2	Прийняття рішення про викуп власних акцій.	Рішень про викуп власних акцій у 2018 році не приймалось.
3	Факти включення/виключення цінних паперів до біржового реєстру фондової біржі.	Фактів включення/виключення цінних паперів до біржового реєстру фондової біржі у 2018 році не було.
4	Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів або про попереднє надання згоди на вчинення таких правочинів, або прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.	Рішень про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не приймалися. Рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів або про попереднє надання згоди на вчинення таких правочинів у 2018 році приймалося Загальними зборами акціонерів (Протокол №1 від 17.04.2018 р.) відповідно до їх повноважень.
5	Особи, заінтересовані у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	Правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість протягом 2018 року не вчинялися.
6	Зміна складу посадових осіб емітента.	Змін у складі посадових осіб емітента в 2018 році не відбувалося.
7	Зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій;	У 2018 році змін у складі акціонерів Товариства не відбувалося
8	Рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв.	Рішень про утворення, припинення філій та представництв у 2018 році не приймалося.
9	Рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу.	Рішень вищого органу Товариства щодо зменшення розміру статутного капіталу у 2018 році не приймалося.
10	Порушення провадження у справі про відшкодування емітенту збитків, завданих посадовою особою такого емітента.	Порушення провадження у справі про відшкодування Товариства збитків, завданих посадовою особою такого Товариства у 2018 році не було.
11	Порушення справи про банкрутство емітента, винесення ухвали про його санацію.	Порушення справи про банкрутство щодо Товариства у 2018 році не було.
12	Рішення вищого органу емітента або суду про припинення або банкрутство емітента.	Рішень про припинення або банкрутство Товариством у 2018 не приймалось.
13	Набуття прямо або опосередковано особою (особами, що діють спільно) з урахуванням кількості акцій, що належать їй та її афілійованим особам, контрольного пакета акцій із зазначенням інформації про найвищу ціну придбання акцій за останні 12 місяців у процесі такого набуття, імені (найменування) власника (власників), коду згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), коду/номера з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента) власника (власників)	Протягом 2018 року операцій з купівлі-продажу акцій Товариством не проводилося.
14	Набуття прямо або опосередковано особою (особами, що діють спільно) з урахуванням кількості акцій, що	Протягом 2018 року операцій з купівлі-продажу акцій Товариства не проводилося.

<p>належать їй та її афілійованим особам, домінуючого контрольного пакета акцій із зазначенням інформації про найвищу ціну придбання акцій за останні 12 місяців у процесі такого набуття, імені (найменування) власника (власників), коду згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), коду/номера з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента) власника (власників)</p>	
--	--

1.10 Події після звітної дати

Група коригує консолідовану фінансову звітність, якщо події після звітної дати вимагають коригування суми відповідно до подій та обставини, що склалися після дати балансу, а також оцінки і судження управління, які приймаються в умовах невизначеності та неповноти інформації на звітну дату.

Якщо події, що відбулися після звітної дати істотні, не розкриття інформації про них може вплинути на економічні рішення користувачів, які зроблені на основі цієї консолідованої фінансової звітності. Відповідно, Група розкриває характер таких заходів і оцінки їх фінансового впливу або неможливість такої оцінки для кожної суттєвої категорії не коригуючих подій, що відбулися після звітного періоду.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» у Групі відсутні події, що потребують коригування активів та зобов'язань після дати балансу.

1.11. Вплив інфляції на монетарні статті

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

1.12. Затвердження консолідованої фінансової звітності

Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчується 31 грудня 2018, була затверджена Керівництвом Товариства 12 квітня 2019 року. Консолідованій фінансовій звітності після її затвердження не допускаються.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Г.Л. Крамер

Т.М. Мандренко