

Примітки до консолідованої річної фінансової звітності

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

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 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.

Консолідований 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	1.8.1.	87	118
Основні засоби	1.8.2.	9751	10293
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств :			
Інші фінансові інвестиції	1.8.3	6840	13680
Необоротні активи		64683	58437
Оборотні активи			
Відстрочені аквізиційні витрати	1.8.5	761	
Запаси	1.8.4	13	4
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	1.8.6	218	602
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1.8.6.1	424	42
Інша поточна дебіторська заборгованість	1.8.6.1	453	370
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1.8.6.1	2373	2413
Грошові кошти та їх еквіваленти	1.8.6.2	22314	9279
Частка перестраховика у страхових резервах	1.8.6.3	441	292
Оборотні активи		26236	13002
Всього активів		84673	77685
Капітал та зобов'язання			
Капітал			
Акціонерний капітал	1.8.24	61 000	46 000
Капітал в дооцінках	1.8.24	7 539	8 048
Резервний капітал	1.8.24	65	59
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1.8.24	-6 628	1 562
Всього капітал		61 976	55 669
Зобов'язання			
Довгострокові зобов'язання			
Інші довгострокові зобов'язання	1.8.10	7540	10262
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1.8.7	463	254
Страхові резерви	1.8.8	11 103	6 735
Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1.8.9	200	200
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1.8.9	997	3791
Кредиторська заборгованість за розрахунками в т.ч.	1.8.9	330	246
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	1.8.9	288	212
Кредиторська заборгованість зі страхування	1.8.9	45	37
Кредиторська заборгованість з оплати праці	1.8.9	163	130
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1.8.9	1856	361
Всього зобов'язання		22707	22016
Всього капітал і зобов'язання		84673	77685

Консолідований 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	1.8.11	27614	21999
Собівартість реалізації	1.8.14	14787	12512
Валовий прибуток (збиток)		12827	9487
Інші операційні доходи	1.8.15	1541	1134
Витрати від зміни інших страхових резервів		-1498	-498
Адміністративні витрати	1.8.16	12206	6601
Витрати на збут	1.8.17	3897	2294
Інші операційні витрати	1.8.18	724	656
Результат операційної діяльності		-3957	-2428
Інші фінансові доходи	1.8.19	2003	530
Фінансові витрати			
Результат іншої фінансової діяльності			
Результат фінансової діяльності		2003	530
Інші доходи	1.8.20	2345	3189
Інші витрати		8175	438
Прибуток до оподаткування від триваючої діяльності		-7 784	853
Витрати (доходи) з податку на прибуток	1.6.18.	909	737
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

Консолідований 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.	269	247
Надходження від страхових премій		36242	26631
Цільового фінансування		71	14
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		156	
Надходження від повернення авансів		12	3
Надходження фінансових установ від повернення позик			
Інші надходження	1.6.5.3.	1611	1252
Витрачання на оплату за товари (роботи, послуги)	1.6.5.3.	12187	9278
Витрачання на оплату праці	1.6.5.3.	5615	3458
Витрачання на відрахування на соціальні заходи	1.6.5.3.	1343	951
Витрачання з податків та зборів , в т.ч.	1.6.5.3	1342	2404
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	1.6.5.3.	835	1553
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	1.6.5.3.	507	851
Витрачання фінансових установ на надання позик			
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	1.6.5.3.	14548	12235
Інші витрачання	1.6.5.3.	108	163
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3165	-347
Інвестиційна діяльність			
Надходження від отриманих відсотків	1.6.5.3.	1847	531
Інші надходження	1.6.5.3	2335	3294
Витрачання на придбання необоротних активів	1.6.5.3	5846	700
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-1664	3 125
Фінансова діяльність			
Надходження від власного капіталу	1.6.5.3.	15000	
Отримання позик	1.6.5.3	6800	3500
Погашення позик	1.6.5.3.	9550	2182
Витрачання на сплату відсотків	1.6.5.3	716	435
Інші платежі	1.6.5.3	0	47
Чистий рух грошових від фінансової діяльності		11534	883
Чистий рух грошових коштів за звітний період		13035	3661
Залишок коштів на початок року	1.6.5.3.	9279	5 618
Залишок коштів на кінець року	1.6.5.3.	22314	9279

Консолідований 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 материнську компанію

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

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 31.12.2019 р., є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ). Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності обов'язкові для 2019 фінансового року.

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

Консолідована фінансова звітність за 2019 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 2019 рік містить консолідовані дані фінансової звітності на початок та на кінець 2019 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 2019 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 2019 рік ТОВ «Поділля-Асистанс») вимогам МСФЗ.

Річна фінансова звітність ПрАТ «СК «Місто» за 2019 рік та річна фінансова звітність ТОВ «Поділля-Асистанс» за 2019 рік складена станом на 31.12.2019 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 2019 рік складена шляхом здійснення наступних дій:

- Об'єднання річної фінансової звітності ПрАТ «СК «Місто» за 2019 рік та річної фінансової звітності ТОВ «Поділля-Асистанс» за 2019 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 застосувало 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 – торговельні 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 2019 рік початкове сальдо по статтям фінансової звітності прийнято тотожне кінцевому сальдо по статтям фінансової звітності станом на 31.12.2018 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 за звітний 2019 рік. 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.

Пандемія коронавірусу може негативно вплинути на економіку України, зокрема на діяльність страхової компанії. Завдання управлінського персоналу визначити пріоритетні напрямки в продажу страхових продуктів, які б цікавили корпоративних клієнтів та населення. Впровадити нові страхові продукти, що дасть можливість в подальшому мінімізувати негативний вплив від пандемії.

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 записах 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 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, Група застосовувала 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 Група повинна 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.

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 року.

Заява про відповідальність керівництва

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – МСФЗ), станом на 31 грудня 2019 року та за період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Групи та результати її діяльності.

Керівництво несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Групі розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс» та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Групи також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Групи 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.

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

Група 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. 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 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 Групою 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 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, 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 перестраховання включають усі премії, які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестраховання, укладеними Товариством. 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, оцінні значення і допущення

Облікові судження та оцінки

Консолідована 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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	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.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату

	Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		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
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на рахунках в банках, інші кошти, а також інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців, включаючи нараховані відсотки.

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

Управлінський персонал оцінює кредитні ризики депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу фінансового стану банківських установ на кожен звітний день. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Станом на кінець звітного періоду управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

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 виправлення помилок не здійснювалось.

1.8 Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

Основні принципи консолідації

Показники	На 31.12.2019			
	ПрАТ СК «МІСТО»	ТОВ «Поділля – Асистанс»	Виключення при консолідації	Консолідовний Баланс
Нематеріальні активи	87	-	-	87
Основні засоби	9751	40839	-	50590
Довгострокові фінансові інвестиції : які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	37518		37518	
Інші фінансові інвестиції				6840
Запаси	-	13	-	13

тис.грн.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	518		300	218
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	424	-	424
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	5	2368	-	2373
Інша поточна дебіторська заборгованість	4953	-	4500	453
Інші поточні фінансові інвестиції		6840	6840	-
Гроші та їх еквіваленти	21915	399	-	22314
Часта перестраховка у страхових резервах	441		-	441
Зареєстрований (пайовий) капітал	61000	40500	40500	61000
Капітал в дооцінках	7539		-	7539
Резервний капітал	65		-	65
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(6628)	(8289)	(8289)	(6628)
Інші довгострокові зобов'язання		7540	-	7540
Довгострокові забезпечення	463		-	463
Страхові резерви	11103		-	11103
Короткострокові кредити банків		200	-	200
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	62	1235	300	997
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	321	9	-	330
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	36	9	-	45
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	132	31	-	163
Інші поточні зобов'язання	-	9806	9806	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1856		-	1856

Станом на 31.12.2019 року статутний капітал ТОВ «Поділля-Асисанс» складає 40500 тис. грн. (протокол загальних зборів учасників №1 від 21.03.2018 р.).

Станом на 31.12.2019 року фінансовий результат ПрАТ «СК «Місто» становить (1089) тис. грн. (збиток)

Станом на 31.12.2019 року фінансовий результат ТОВ «Поділля-Асисанс» становлять (7604) тис. грн. (збиток). 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.

Для визначення чистого фінансового результату ПрАТ «СК «Місто» фінансовий результат від операційної діяльності скориговано на втрати від участі в капіталі (суму ТОВ «Поділля-Асисанс»), який склав після 7604 тис. грн. і як наслідок, відображено у консолідованій фінансовій звітності за 2019 рік.

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

1.8.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи	31.12.2019	31.12.2018
Первісна вартість на початок року	302	302
Придбання нематеріальних активів	-	-
Накопичена амортизація нематеріальних активів	215	184
Балансова вартість нематеріальних активів	87	117

До складу нематеріальних активів ПрАТ «СК «Місто» віднесено ліцензії на право здійснення страховою діяльністю та комп'ютерні програми. Балансова вартість яких станом на 31.12.2019 становить 87

тис. грн, на 31.12.2018 – 117 тис. грн., накопичена амортизація на 31.12.2018 р. становить 215 тис. грн., на 31.12.2018р. – 184 тис. грн. Амортизація даного нематеріального активу, визнана протягом звітного періоду становить 31 тис. грн.

До складу нематеріальних активів ТОВ «Поділля-Асистанс» віднесено інтернет-сайт (придбаний з метою забезпечення організації повного циклу послуг по врегулюванню страхових подій), станом на 31.12.2019 року балансова вартість становить 0 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 звітного 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 звітного періоду;
- збитки від зменшення корисності нематеріальних активів, сторновані у прибутку або збитку протягом звітного періоду;
- інші зміни балансової вартості нематеріальних активів протягом звітного 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.

1.8.2. Основні засоби

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

Первісна вартість	Нежитлов і будівлі	Комп'ютерна та офісна техніка	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади та інвентар	Інші основні засоби	Разом
На 31.12.2018	10178	237	41233	50	90	-	51788
Введено в експлуатацію		20	3517	636	4	13	4190
Виведено з експлуатації		-			-		-
На 31.12.2019	10178	257	44750	686	94	13	55978

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

Накопичений знос	Нежитлов і будівлі	Комп'ютерна та офісна техніка	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади та інвентар	Інші основні засоби	Разом
На 31.12.2018	0	128	3275	34	84		3521
Нарахування зносу	509	53	1268	20	5	13	1868
Вибуття зносу		-					-
На 31.12.2019	509	181	4543	54	89	13	5389

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

Залишкова вартість	Нежитлові будівлі	Комп'ютерна та офісна техніка	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади та інвентар	Інші необоротні матеріальні активи	Разом
На 31.12.2018	10178	109	37958	16	6	-	48267
На 31.12.2019	9669	76	40207	632	6		50590

тис.грн.

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, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо). ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс» не має основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж. ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс» 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 31.12.2018 р. – 37957 тис. грн., станом на 31.12.2019 р. – 40839 тис. грн., накопичена амортизація станом на 31.12.2018 р. – 3275 тис. грн, станом на 31.12.2019р. - 4597 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 36293 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, пересувна рентгенівська система,) 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. Частина обладнання (пересувна рентгенівська система та ультразвукова діагностична система) знаходиться в оренді в медичних закладах міста, терміном на 12 місяців, до квітня та липня 2020 року.

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, термін договору 5 років., первісна вартість обладнання складає – 8458 тис. грн.

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» обліковуються транспортні засоби, балансовою вартістю станом на 31.12.2019р.- 632 тис. грн..

Основні засоби відображені за їх справедливою вартістю, станом на 31.12.2019 року була здійснена експертна оцінка, яку проведено ТОВ «Вінекс», визначивши ринкову вартість кожного основного засобу, відхилень не визначено.

1.8.3. 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 довгострокові фінансові інвестиції відображено по собівартості - 13680 тис. грн. Станом на 31.12.2019 року ТОВ «Поділля-Асистанс» було створено резерв на суму 6840 тис. грн. на підставі звіту з оцінки майна, що визначив величину ринкової вартості інвестиційних сертифікатів, оцінювач ПП «Аверті», рецензія ПП «Синергія». Вказана сума збитків відображена в звітах. В складі інших витрат(рядок 2270 Звіту про фінансові результати).

ОБОРОТНІ АТИВИ

1.8.4. Запаси

Запаси за даними консолідованої звітності станом на 31.12.2018 року та на 31.12.2019 року складають відповідно 4 тис. грн та 13 тис. грн (малоцінні та швидкозношувані предмети)

1.8.5 Відстрочені аквізиційні витрати

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.

1.8.6. Фінансові активи

тис. грн.

Фінансові активи	31.12.2019	31.12.2018
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	218	602
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	424	42
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2373	2413
Інша поточна дебіторська заборгованість	453	370
Грошові кошти та їх еквіваленти	22314	9279
Всього:	25782	12706

1.8.6.1. 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	218	615
Резерв на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості	-	(13)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2373	2413
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	424	
Інша поточна дебіторська заборгованість	453	370
Всього:	3468	3427

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відносин щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунків резервів.

Товариство визнає резерв на збиток у розмірі 100% на всю торгіву та іншу дебіторську заборгованість, термін погашення якої був прострочений більше ніж на 120 днів, оскільки досвід вказує, що така заборгованість, як правило не відшкодовується.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги асистуючим компаніям складає 218 тис. грн. (термін погашення до 30 днів) Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом заборгованості за лікарняні листи.- 5 тис. грн. (термін погашення до 30 днів) та сума від'ємного значення податкового кредиту- 2367 тис. грн. Дебіторська заборгованість за виданими авансами, яка складається з орендної плати та авансу компенсації понесених витрат по спільній діяльності (термін погашення до 30 днів). Інша поточна дебіторська заборгованість за виданими авансами – 453 тис.грн., складається заборгованість з постачальниками (термін погашення до 30 днів) .

1.8.6.2. Грошові кошти

Грошові кошти	тис. грн.	
	31.12.2019	31.12.2018
Депозити	17 451	4735
Грошові кошти в банку	4863	4774
в т.ч. в національній валюті	5093	4774
Каса	0	0
Грошові кошти в дорозі	0	0
Резерв сумнівних боїв	-230	-230
Всього:	22314	9279

Грошові кошти в банку на поточних рахунках	тис. грн.	
	31.12.2019	31.12.2018
Акціонерне товариство «УкрСиббанк» (uaAAA)	2 350	1206
Публічне акціонерне тов. Акціонерний банк «УКРГАЗБАНК»(uaAA+)	488	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	
Публічне акціонерне товариство «АК «Промислово-інвестиційний Банк» (uaAA+)		316
Всього:	4 863	4774

Депозити	тис. грн.	
	31.12.2019	31.12.2018
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.

1.8.6.3. Частки перестраховика

Частка перестраховика в страхових резервах (резерв незароблених премій)	тис. грн.	
	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,	39	24

Частка перестраховика в страхових резервах (резерв незароблених премій)	31.12.2019	31.12.2018
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)	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

1.8.7. 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).

1.8.8. 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 ризиків 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	31.12.2019	31.12.2018
		тис. грн.
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	31.12.2019	31.12.2018
		тис. грн.
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	3 301	1 883
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	1 348	971
Страховання медичних витрат	550	452
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	58	36
Страховання від нещасних випадків	1 132	597
Страховання на випадок хвороби	182	47
Страховання відповідальності перед третіми особами (крім	451	298

цивільної відповідальності власників наземного транспорту,
відповідальності власників повітряного транспорту,
відповідальності власників водного транспорту (включаючи
відповідальність перевізника)

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

1.8.9. Поточні зобов'язання і забезпечення

Фінансові зобов'язання	тис. грн.	
	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2018
Короткострокові кредити банків	200	200
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	997	3791
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	330	246
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з зі страхування	45	37
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	163	130
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1 856	361
Всього:	3591	4765

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 страховою компанією були отримані грошові кошти від позичальників та невияснені суми платежів та заборгованість ТОВ «Поділля-Асистанс» - 925 тис. грн, що включає у себе заборгованість за медичне обладнання постачальникам медичного обладнання.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом -330 тис. грн., до складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство та ТОВ «Поділля-Асистанс» відносить кредиторську заборгованість 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 -45 тис. грн., до складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Товариство та ТОВ «Поділля-Асистанс» відносять кредиторську заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці -163 тис. грн., до складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Товариство та ТОВ «Поділля-Асистанс» відносить кредиторську заборгованість з оплати праці.

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю – 1856 тис. грн. включає в себе заборгованість перед страховальниками (сплачені аванси) за договорами страхування СК «Місто».

1.8.10 Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Інші довгострокові зобов'язання

Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2018
7540	10262

По термінах фінансові зобов'язання класифікуються як довгострокові.

Станом на 31.12.2019 року ТОВ «Поділля-Асистанс» має кредити на загальну суму 7540 тис. грн., з яких 5239 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 2301 тис. грн. МКП «Вінницький фонд муніципальних інвестицій» процентна ставка плаваюча (від 5-до 10% річних) терміном до 2023 року. Ціль кредиту – придбання медичного обладнання.

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 31.12.2019			
	ПрАТ СК «МІСТО»	ТОВ «Поділля – Асистанс»	Виключення при консолідації	Консолідований Звіт про фінансові результати
Чистий дохід від реалізації продукції(товарів, робіт, послуг)	27576	1241	1203	27614
Чисті зароблені страхові премії	27576			27576
Премії підписані, валова сума	31541			31541
Премії, передані у перестраховання	1244			1244
Зміна резерву незароблених премій , валова сума	2870			2870
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	149			149
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)				
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	14787			14787

Валовий прибуток	12789	1241	1203	12827
Дохід(витрати) від зміни інших страхових резервів	-1498			-1498
Інші операційні доходи	1541			1541
Адміністративні витрати	(9617)	(2589)		(12206)
Витрати на збут	(5100)		1203	(3897)
Інші операційні витрати	(298)	(426)		(724)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
Прибуток	303			
Збиток	2183	1774		3957
Дохід від участі в капіталі	16			
Інші фінансові доходи	2003			2003
Інші доходи		2345		2345
Втрати від участі в капіталі	(7604)		(7604)	
Інші витрати		(8175)		(8175)
Фінансовий результат до оподаткування :				
Прибуток				853
Збиток	(7784)	(7604)	(7604)	(7784)
Витрати (дохід з податку на прибуток)	(909)			(909)
Чистий фінансовий результат				
Прибуток				
Збиток	(8693)	(7604)	(7604)	(8693)

При консолідації фінансової звітності за 2019 рік було виключено вартість послуги із 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 на суму – 1203 тис. грн.

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

Фінансовий результат	тис. грн.	
	2019 р.	2018 р.
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	38	89
Чисті зароблені страхові премії	27576	21910
Премії підписані, валова сума	31541	23827
Премії, передані в перестраховання	(1244)	(1036)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	(2870)	(910)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	149	29
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		(428)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(14787)	(12084)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	(1498)	(498)
Інші операційні доходи	1541	1134
Адміністративні витрати	(12206)	(9601)
Витрати на збут	(3897)	(2294)
Інші операційні витрати	(724)	(656)
Інші фінансові доходи	2003	530
Інші доходи	2345	3189
Інші витрати	(8175)	(438)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	909	737
Чистий прибуток	(8693)	116

Консолідований сукупний дохід ПрАТ «СК «Місто» складає: за 2018 р. – 116 тис. грн., за 2019 р збиток – (8693) тис. грн.

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

1.8.11. Чисті зароблені премії

Вид страхових премій	тис. грн.	
	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

1.8.12. Премії, передані в перестраховання

Вид премій	тис. грн.	
	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, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	234	197
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	36	33
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	704	591
Страхування цивільної відповідальності автовласників	234	182
Всього:	1 244	1 036

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

Складові собівартості	тис. грн.	
	2019 р.	2018 р.

Послуги сторонніх організацій

Всього:

- 128

128

1.8.14. Чисті понесені збитки за страховими виплатами

Збитки за видами страхових виплат

	2019 р.	2018 р.	тис. грн.
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	12 261	10 106	
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1 476	1 030	
Страхування медичних витрат	180	286	
Страхування цивільної відповідальності автовласників	-	-	
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))	527	400	
Страхування від нещасних випадків	287	73	
Страхування на випадок хвороби	44	16	
Страхування 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	

1.8.15 Інші операційні доходи

Складові інших операційних доходів

	2019 р.	2018 р.	тис. грн.
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	

1.8.16. Адміністративні витрати

Складові адміністративних витрати

	2019 р.	2018 р.	тис. грн.
Витрати на утримання персоналу	6302	5459	
Амортизація	2256	2319	
Послуги сторонніх організацій	3535	1743	
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	93	42	
Інші витрати	20	39	
Всього:	12206	9601	

1.8.17. Витрат на збут

Складові витрат на збут

	2019р.	2018 р.	тис. грн.
Послуги агентів	5 100	1 744	
Рекламні послуги	-	1	
Інші витрати	-	549	
Всього:	5 100	2294	

1.8.18. 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	426	656
Всього:	724	656

1.8.19. 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

1.8.20. Інші доходи

Складові інших доходів	тис. грн.	
	2019 р.	2018 р.
Надходження від спільної діяльності	2345	3189
Всього:	2345	3189

2345 тис. грн. надходження від спільної діяльності, це доходи ТОВ «Поділля-Асистанс», згідно договору про спільну діяльність. Метою спільної діяльності є надання послуг з проведення діагностики організму за допомогою комп'ютерного томографа.

1.8.21. Інші витрати

Складові інших витрат	тис. грн.	
	2019 р.	2018 р.
Плата за кредит	745	424
Благодійна допомога	57	-
Резерв сумнівних боргів	6840	14
Інші витрати	533	-
Всього:	8175	438

1.8.22. 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.

Витрати (дохід) з податку на прибуток	тис. грн.	
	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 Група 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.

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».

Група 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 немає.

Пенсійні зобов'язання. У відповідності до українського законодавства Група 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	724	532
Відрахування на соціальні заходи	159	118
Всього	883	650

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

1.8.23. 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, шляхом та виключення всіх внутрішньогосподарських операцій. До руху коштів від операційної діяльності відносяться операції по надходженню страхових премій та витрачання грошових коштів на оплату зобов'язань за страховими контрактами, витрати на утримання персоналу та забезпечення діяльності компанії.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться рух коштів по розміщенню грошових коштів на депозитних рахунках в установах банків, та компенсація зобов'язань ТОВ «Поділля -Асистанс» за договором про спільну діяльність та частина розподіленого прибутку від спільної діяльності.

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

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний рік становить – 3165 тис. грн. (надходження) (попередній рік – 347 тис. грн. (видаток).

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності за звітний рік становить -1664 тис. грн. (видаток) (попередній рік – 3125 тис. грн. (надходження).

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за звітний рік складає 11534 тис. грн. (надходження), за попередній рік – 883 тис. грн. (надходження).

Результатом чистого руху коштів від діяльності Групи за звітний рік є надходження грошових коштів в сумі – 13035 тис. грн., за попередній рік – 3661 тис. грн.

1.8.24. Власний капітал

Власний капітал Компанії станом на 31.12.2019 року складає 61976 тис. грн.

Структура власного капіталу Компанії в динаміці має наступний вигляд:

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 (непокритий збиток)	(6 628)	1 562
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 звітного періоду змін не внесено в Статутний капітал ПрАТ «СК «Місто» Миським комунальним підприємством «Вінницький фонд муніципальних інвестицій», ЄДРПОУ 38135403. Таким чином, у консолідованому балансі власний капітал представлений лише власним капіталом Материнської компанії, пояснюється це тим, що при 100% власності, як у нашому випадку ТОВ «Поділля-Асистанс» повністю поглинається інвестором. Стату Статутний капітал дочірнього підприємства не включений в сумі 40500 тис. грн.

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 звітного 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.

Нерозподілений прибуток Групи складається :

- непокритий збиток ПрАТ «СК «Місто» - 6628 тис. грн.;

- непокритий збиток ТОВ «Поділля-Асистанс» - 8289 тис. грн.

- у консолідованому балансі непокритий збиток представлений лише непокритим збитком Материнської компанії, пояснюється це тим, що при 100% власності, як у нашому випадку ТОВ «Поділля-Асистанс» повністю поглинається інвестором. Стату Напокритий збиток дочірнього підприємства не включений в сумі 8289 тис. грн., але представлено в консолідованому звіті про фінансовий результат.

1.8.25. Операції з пов'язаними сторонами

Протягом звітнього 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.

Протягом звітнього періоду працівникам ТОВ «Поділля-Асистанс» заробітна плата нараховувалась і виплачувалась відповідно до встановленої системи оплати праці. Заробітна плата директора за 2018 рік становить 181 тис. грн.

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).

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

Протягом звітнього періоду Група не здійснювала операцій управлінському персоналу по:

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

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.

- Протягом 2019 року у ТОВ «Поділля-Асистанс» відсутні судові справи за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів, а також судові справи, стороною в яких виступають посадові особи товариства.

1.8.26. 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.

1.8.27. 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.

1.9.28. 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 2019 році не приймалося.
2	Прийняття рішення про викуп власних акцій.	Рішень про викуп власних акцій у 2019 році не приймалося.
3	Факти включення/виключення цінних паперів до біржового реєстру фондової біржі.	Фактів включення/виключення цінних паперів до біржового реєстру фондової біржі у 2019 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 2019 році приймалося Загальними зборами акціонерів (Протокол №2 від 25.04.2019 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 2019 року не вчинялися.
6	Зміна складу посадових осіб емітента.	Змін у складі посадових осіб емітента в 2019 році не відбувалося.
7	Зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій;	До складу акціонерів увійшов МКП «Вінницький фонд муніципальних інвестицій», розмір пакета голосуючих акцій якого збільшився з 0% до 24,590163%. В зв'язку з цим розмір пакета голосуючих акцій МКП «Вінницязеленбуд» зменшився з 0,3043% до 0,2295%; розмір пакета голосуючих акцій КП «Вінницька транспортна компанія» зменшився з 0,3043% до 0,2295%; розмір пакета голосуючих акцій територіальної громади м. Вінниці зменшився з 99,3913% до 74,950819%;

8	Рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв.	Рішень про утворення, припинення філій та представництв у 2019 році не приймалося.
9	Рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу.	Рішень вищого органу Товариства щодо зменшення розміру статутного капіталу у 2019 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 2019 році не було.
11	Порушення справи про банкрутство емітента, винесення ухвали про його санацію.	Порушення справи про банкрутство щодо Товариства у 2019 році не було.
12	Рішення вищого органу емітента або суду про припинення або банкрутство емітента.	Рішень про припинення або банкрутство Товариством у 2019 не приймалося.
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 2019 року операцій з купівлі-продажу акцій Товариством не проводилося.
14	Набуття прямо або опосередковано особою (особами, що діють спільно) з урахуванням кількості акцій, що 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)	Протягом 2019 року операцій з купівлі-продажу акцій Товариства не проводилося.

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

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.

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 Група продовжувати діяльність на безперервній основі	так

Управлінський персонал Групи визначив пріоритетні напрямки в продажу страхових продуктів, які б цікавили корпоративних клієнтів та населення. Впроваджено нові страхові продукти, що дають можливість мінімізувати негативний вплив від пандемії.

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

Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчується 31 грудня 2019 року, затверджена Головою Правлінням ПрАТ «СК «Місто» та головним бухгалтером 10 квітня 2020 року. Зміни у фінансовій звітності після її затвердження не допускаються.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Крамер Г.Л.

Мандренко Т.М.