

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПОІНТ»

(в тис. грн.)

Звіт про прибутки та збитки  
та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

|  | Примітка    | Рік, що закінчився<br>31 грудня |             |
|--|-------------|---------------------------------|-------------|
|  |             | 2019                            | 2018        |
| <i>1</i>   | <i>2</i>    | <i>3</i>                        | <i>4</i>    |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 6.9         | 0                               | 129         |
| Збитки за страховими виплатами                                 | 6.9         | 0                               | 0           |
| Інші операційні доходи   | 6.9         | 55                              | 32          |
| Адміністративні витрати  | 6.10        | -870                            | -214        |
| Витрати на збут  | 6.10        | 0                               | 0           |
| Інші операційні витрати  | 6.10        | -88                             | -49         |
| Фінансові доходи   | 6.9         | 0                               | 0           |
| Фінансові витрати  | 6.10        | -9                              | -10         |
| Інші витрати   | 6.10        | -62347                          | -497        |
| <b>Прибуток до оподаткування</b>                               |             | <b>-63259</b>                   | <b>-609</b> |
| Витрати з податку на прибуток                                  | 6.11        | -46                             | -3          |
| <b>ПРИБУТОК ЗА РІК</b>   | <b>6.11</b> | <b>-63305</b>                   | <b>-612</b> |
| Інші сукупні прибутки  |             | -                               | -           |
| <b>УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК</b>                         |             | <b>-63305</b>                   | <b>-612</b> |

## Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року

|  | Примітка | 31 грудня<br>2019 | 31 грудня<br>2018 |
|--|----------|-------------------|-------------------|
| <i>1</i>   | <i>2</i> | <i>3</i>          | <i>4</i>          |
| <b>АКТИВИ</b>  |          |                   |                   |
| <i>Непоточні активи</i>  |          |                   |                   |
| Нематеріальні активи   | 6.1      | 302               | 302               |
| Основні засоби   | 6.1      | 0                 | 0                 |
| Фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки | 6.2      | 22000             | 62348             |
| інші фінансові інвестиції, доступні для продажу  | 6.2      | 0                 | 0                 |
| <i>Поточні активи</i>  |          |                   |                   |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги                       | 6.3      | 0                 | 0                 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів                       | 6.3      | 0                 | 0                 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами                        | 6.3      | 0                 | 13                |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом                                  | 6.3      | 3                 | 0                 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість  | 6.3      | 1                 | 24                |
| Грошові кошти та їх еквіваленти  | 6.4      | 11                | 1                 |
| Частка перестраховика у страхових резервах   | 6.5      | 0                 | 0                 |
| <b>ВСЬОГО АКТИВИ</b>   |          | <b>22317</b>      | <b>62688</b>      |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>   |          |                   |                   |
| <i>Власний капітал</i>   |          |                   |                   |
| Статутний капітал  | 6.13     | 9800              | 9800              |
| Резервний капітал  | 6.13     | 0                 | 54643             |
| Додатковий капітал   | 6.13     | 21795             |                   |
| Нерозподілені прибутки (непокріті збитки)  | 6.13     | -11469            | (2807)            |
| <b>Всього капітал</b>  |          | <b>20126</b>      | <b>61636</b>      |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу  |          | 3                 | 3                 |

|  |     |              |              |
|--|-----|--------------|--------------|
| Страхові резерви                                     | 6.7 | 0            | 0            |
| <i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>          |     |              |              |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками: |     |              |              |
| з бюджетом   | 6.8 | 68           | 61           |
| - у тому числі з податку на прибуток                 | 6.8 | 0            | 19           |
| розрахунками зі страхування                          |     | 5            | 51           |
| Розрахунками з оплати праці                          |     | 611          | 194          |
| Поточні забезпечення                                 |     | -            | -            |
| Інші поточні зобов'язання                            | 6.8 | 1504         | 743          |
| <b>Всього зобов'язання</b>                           |     | <b>2188</b>  | <b>1052</b>  |
| <b>ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>        |     | <b>22317</b> | <b>62688</b> |

**Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

|  | Статутний капітал | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілені прибутки | Всього власний капітал |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|------------------------|------------------------|
| <i>1</i>                                   | <i>2</i>          |                    | <i>3</i>          | <i>4</i>               | <i>5</i>               |
| <b>Залишок на 31 грудня 2017 року</b>      | <b>9800</b>       |                    | <b>54643</b>      | <b>-2195</b>           | <b>62248</b>           |
| Виправлення помилок                        |                   |                    |                   | 67                     | 67                     |
| Скоригований залишок на початок року       | 9800              |                    | 54643             | -2195                  | 62248                  |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період |                   |                    |                   | -612                   | -612                   |
| Усього сукупний прибуток за рік            |                   |                    |                   | -                      | -                      |
| Інші зміни                                 |                   |                    |                   | -                      | -                      |
| Разом змін у капіталі                      |                   |                    |                   | -612                   | -612                   |
| <b>Залишок на 31 грудня 2018 року</b>      | <b>9800</b>       |                    | <b>54643</b>      | <b>-2807</b>           | <b>61636</b>           |
| Виправлення помилок                        |                   |                    |                   |                        |                        |
| Скоригований залишок на початок року       | 9800              |                    | 54643             | -2807                  | 61636                  |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період |                   |                    |                   | -63305                 | -63305                 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів      |                   | 21795              |                   |                        | 21795                  |
| Усього сукупний прибуток за рік            |                   |                    |                   | -                      | -                      |
| Інші зміни                                 |                   |                    | -54643            | 54643                  | -                      |
| Разом змін у капіталі                      |                   | 21795              | -54643            | -8662                  | -41510                 |
| <b>Залишок на 31 грудня 2019 року</b>      | <b>9800</b>       | <b>21795</b>       | <b>0</b>          | <b>-11469</b>          | <b>20126</b>           |

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

|  | Прим.    | Рік, що закінчився 31 грудня |          |
|--|----------|------------------------------|----------|
|  |          | 2019                         | 2018     |
| <i>1</i>   | <i>2</i> | <i>3</i>                     | <i>4</i> |
| <b>Операційна діяльність</b>                                       |          |                              |          |
| Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)      |          |                              | 100      |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках |          |                              |          |
| Інші надходження   |          | 930                          |          |
| <i>Витрачання на оплату:</i>                                       |          |                              |          |
| товарів, робіт, послуг   |          | -345                         | -4       |
| Праці  |          | -65                          |          |
| відрахувань на соціальні заходи                                    |          | -176                         |          |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПОІНТ»

(в тис. грн.)

|  |     |           |     |
|--|-----|-----------|-----|
| зобов'язань з податків та зборів                               |     | -147      |     |
| зобов'язань з податку на прибуток                              |     | -46       |     |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів     |     |           |     |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами     |     |           |     |
| Інші витрачання  |     | -187      | -96 |
| <b>Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності</b>   |     |           |     |
| <b>Інвестиційна діяльність</b>                                 |     |           |     |
| Надходження від реалізації фінансових інвестицій               |     |           |     |
| Витрачання на придбання фінансових інвестицій                  |     |           |     |
| <b>Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності</b> |     |           |     |
| <b>Фінансова діяльність</b>                                    |     |           |     |
| Інші надходження   |     |           |     |
| <b>Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності</b>    |     |           |     |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>            |     | <b>10</b> |     |
| Залишок коштів на початок періоду                              | 6.4 | 1         | 1   |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                  |     |           |     |
| Залишок коштів на кінець періоду                               | 6.4 | 11        | 1   |

Голова Правління

\_\_\_\_\_

Л.Д.Бежашвілі

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

О.П. Прокопенко

**Заява про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження фінансової звітності**

Керівництво Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Поїнт» (далі – Компанія) відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2019 року, сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Компанії несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з допущення, що Компанія продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірне.

Керівництво Компанії також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю в Компанії;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове положення Компанії і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

Голова Правління

\_\_\_\_\_

Л.Д.Бежашвілі

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

О.П. Прокопенко

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року****1. Інформація про страхову компанію**

Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія «Поінт» є правонаступником Закритого акціонерного товариства «Страхова Компанія «Соборний капітал». Товариство було створено у формі закритого акціонерного товариства у відповідності до Закону України «Про господарські товариства», засноване фізичними та юридичними особами відповідно до Статуту про створення та діяльність Закритого акціонерного товариства «Страхова Компанія «Соборний капітал» від 02.09.2003 року. Закрите акціонерне товариство «Страхова Компанія «Соборний капітал» було перейменоване у Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія «Поінт» відповідно до Протоколу № 2/2010 загальних зборів акціонерів від 21 квітня 2010 року. Статут ПАТ «СК «Поінт» (далі – Компанія) у новій редакції затверджено Загальними зборами акціонерів та зареєстровано Подільською районною в м. Києві державною адміністрацією 06.05.2010р. за №10711070012024965. Рішення прийняте у відповідності до Закону України «Про акціонерні товариства».

Також, рішенням позачергових загальних зборів акціонерів Товариства (Протокол від 26.12.2019 року) відбулася зміна типу Товариства з публічного на приватний та були прийняті наступні рішення:

Змінити повне найменування Товариства українською мовою з Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія «Поінт» на Акціонерне товариство «Страхова компанія «Поінт».

Змінити скорочене найменування Товариства українською мовою з ПАТ «СК «Поінт» на АТ «СК «Поінт».

Змінити повне найменування Товариства російською мовою з Публичное акционерное общество «Страховая компания «Поинт» на Акционерное общество «Страховая компания «Поинт».

Змінити скорочене найменування Товариства російською мовою з ПАО «СК «Поинт» на АО «СК «Поинт».

Змінити повне найменування Товариства англійською мовою з Public joint-stock company «Insurance company «Point» на Joint-stock company «Insurance company «Point».

Змінити скорочене найменування Товариства англійською мовою з PJSC IC Point на JSC IC Point.

Компанія не має у своєму складі інших юридичних осіб, в тому числі дочірніх підприємств, представництв, філій та інших відокремлених структурних підрозділів. Змін в організаційній структури Компанії в порівнянні з попереднім звітним періодом не відбулося.

Предметом діяльності Компанії є проведення страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Компанія в установленому порядку отримала ліцензії на здійснення страхової діяльності, а саме:

| Ліцензія   | Номер  | Дата       |
|--|--------|------------|
| Страхування від нещасних випадків                      | 546425 | 24.06.2010 |
| Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) | 546432 | 29.06.2010 |
| Страхування наземного транспорту (крім залізничного)   | 546426 | 24.06.2010 |

|  |        |            |
|--|--------|------------|
| Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)  | 546427 | 24.06.2010 |
| Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)   | 546450 | 29.06.2010 |
| Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ   | 546451 | 29.06.2010 |
| Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)  | 546452 | 29.06.2010 |
| Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)   | 584330 | 07.06.2011 |
| Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)   | 546428 | 24.06.2010 |
| Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)   | 546433 | 29.06.2010 |
| Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)   | 546429 | 24.06.2010 |
| Страховання інвестицій   | 546430 | 24.06.2010 |
| Страховання фінансових ризиків   | 546434 | 29.06.2010 |
| Страховання медичних витрат  | 584329 | 07.06.2011 |
| 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)   | 569454 | 11.02.2011 |
| Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті   | 546900 | 06.10.2010 |
| Страховання 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, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру | 546901 | 06.10.2010 |
| Страховання відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів      | 546899 | 06.10.2010 |
| Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів  | 546898 | 06.10.2010 |
| Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування  | 584954 | 14.09.2011 |

Місцезнаходження Компанії: 01024, м. Київ, вул. Круглоуніверситетська, буд. 14.

Загальна кількість працівників Компанії на 31.12.2018 р. становила 1 чоловік та 4 чоловік на 31.12.2019 р. відповідно.

| Акціонери компанії          | 31.12.2018   | 31.12.2019   |
|-----------------------------|--------------|--------------|
|                             | %            | %            |
| Юридична особа (нерезидент) | 40           | 40           |
| Юридична особа (нерезидент) | 40           | 40           |
| Фізична особа (нерезидент)  | 9.897959     | 9.897959     |
| Фізична особа (нерезидент)  | 5.102040     | 5.102040     |
| Фізична особа (нерезидент)  | 5            | 5            |
| <b>Разом</b>                | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> |
|                             |              |              |
|                             |              |              |

## 2. Загальна основа формування фінансової звітності

### 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків

Компанії для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Компанія керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

## 2.2. МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2019, ефективна дата яких не настала

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2019 року. Станом на звітну дату опубліковано наступні МСФЗ та правки до них, ефективна дата яких не настала:

| МСФЗ та правки до них                     | Основні вимоги  | Ефективна дата | Дострокове застосування | Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р. <sup>1</sup> | Вплив поправок <sup>2</sup> |
|---|---|----------------|-------------------------|--|-----------------------------|
| Концептуальна основа фінансової звітності | У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані. У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності. Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише | 01.01.2020     | Дозволяється            | Не застосовували   |                             |

<sup>1</sup> В цій графі зазначається застосовані чи не застосовані поправки у фінансовій звітності за 2019 рік.

<sup>2</sup> В цій графі зазначається вплив поправок (якщо їх застосовано) та дається посилання на примітку, де цей вплив розкрито, або зазначається, що правки не мали впливу

| МСФЗ та правки до них  | Основні вимоги   | Ефективна дата    | Дострокове застосування          | Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р. <sup>1</sup> | Вплив поправок <sup>2</sup> |
|--|--|-------------------|----------------------------------|--|-----------------------------|
|  | <p>як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.</p> <p>Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.</p>   |                   |                                  |  |                             |
| <p>МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»</p>   | <p>Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.</p> <p>Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.</p> <p>Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.</p> <p>Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).</p> | <p>01.01.2020</p> | <p>Ці зміни є перспективними</p> | <p>Не застосовували</p>  |                             |
| <p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»</p> | <p>Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.</p> <p><i>Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію</i></p> <p>Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.</p>  | <p>01.01.2020</p> | <p>Дозволяється</p>              | <p>Не застосовували</p>  |                             |
| <p>МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО</p>  | <p>У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі»</p>   | <p>01.01.2020</p> | <p>Дозволяється</p>              | <p>Не застосовували</p>  |                             |



| МСФЗ та правки до них   | Основні вимоги   | Ефективна дата | Дострокове застосування | Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р. <sup>1</sup> | Вплив поправок <sup>2</sup> |
|---|--|----------------|-------------------------|--|-----------------------------|
| 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти». | звужено до «основних користувачів».  |                |                         |  |                             |
| МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»  | Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.<br>Поправки <ul style="list-style-type: none"> <li>– змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;</li> <li>– обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;</li> <li>– не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;</li> <li>– вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.</li> </ul> | 01.01.2020     | Дозволяється            | Не застосовували   |                             |

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р., не застосувало достроково опубліковані МСФЗ та правки до них .

### 2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

### 2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Компанія

не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

### **2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Ця фінансова звітність затверджена до випуску керівництвом Компанії 28 лютого 2020 року. Фінансова звітність буде затверджена з метою оприлюднення на засіданні Зборів учасників Компанії, які відбудуться в квітні 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не будуть мати права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження з метою оприлюднення.

### **2.6. Звітний період фінансової звітності**

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

## **3. Суттєві положення облікової політики**

### **3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

#### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

Облікові політики - 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. Мінімальний рівень суттєвості для врахування операцій становить 0,5% від валюти балансу.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

#### **3.2.2. Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

#### **3.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості

реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

### **3.3. Облікові політики щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань**

#### **3.3.1. Визнання й оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

#### **3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

### **3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

#### ***Дебіторська заборгованість***

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

#### ***3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку***

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

#### ***3.3.5. Страхові зобов'язання (страхові резерви)***

Вимогами МСФЗ 4 «Страхові контакти» передбачено надання інформації про страхові зобов'язання (страхові резерви), але не містить методики їх створення.

Для забезпечення виконання зобов'язань за договорами страхування створюються такі технічні резерви:

- резерв незароблених премій;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв незароблених премій, (надалі – РНП), формується Товариством залежно від надходжень сум страхових платежів, які становлять 80% загальної суми надходжень страхових платежів, з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців і обчислюється у такому порядку:
  - надходження сум страхових платежів за перші три місяці розрахункового періоду множаться на одну четверту;
  - надходження сум страхових платежів за наступні три місяці розрахункового періоду множаться на одну другу;
  - надходження сум страхових платежів за останні три місяці розрахункового періоду множаться на три четвертих;
  - одержані добутки додаються.

На кінець кожного звітного періоду проводиться оцінка адекватності своїх визнаних страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань є неадекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків, тоді нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

### **3.3.6. Зобов'язання.**

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

### **3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань**

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

## **3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

### **3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6 000 грн.

Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

### **Подальші витрати.**

Компанія не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку,

коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Основні засоби, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами, враховувати окремо.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх собівартістю

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Основні засоби амортизуються за прямолінійним методом. Нижче наведені строки експлуатації, які застосовуються до наступних груп основних засобів:

|                   |            |
|-------------------|------------|
| Меблі             | 69 місяців |
| Офісне обладнання | 68 місяців |
| Комп'ютери        | 68 місяців |

Експлуатаційні витрати на основні засоби признаються витратами поточного періоду. Витрати на капітальний ремонт основних засобів додаються до вартості відповідного активу і списуються з використанням лінійного методу протягом найменшого з терміну експлуатації або терміну дії договору оренди.

Прибуток або збитки від продажу основних засобів розраховуються як різниця між балансовою вартістю активу і доходом від продажу і відображається в звіті про прибутки і збитки по мірі виникнення. Метод амортизації, термін корисного використання і залишкова вартість щорічно передивляються.

Протягом 2019 року Компанія не мала у власності нерухомості й необоротних активів, утримувані для продажу, та припиненої діяльності.

### **3.4.2. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи відповідно до облікової політики відображаються у фінансовій звітності згідно з МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Об'єктами нематеріальних активів є:

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Термін корисного використання нематеріальних активів по групах:

- ліцензії – безстрокові.
- програмне забезпечення – до 10 років.

### **3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Компанія сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

### **3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань.

Компанія прийняла рішення про незастосування податкових різниць в 2016 році відповідно до податкового законодавства України. Рішення про незастосування податкових різниць в 2019 році не змінювалось та діє аж до того часу поки дохід не перевищить 20 млн. грн.

### **3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.6.1. Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Компанія має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

#### **3.6.2. Виплати працівникам**

Компанія визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Компанія визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

#### **3.6.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Компанія утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Компанія не має недержавної пенсійної програми.

### **3.7. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.7.1 Доходи та витрати**

Доходи від страхової діяльності та від перестраховування обліковуються у відповідності до МСФЗ 4 «Страхові контракти».

До складу доходів від реалізації страхових послуг включаються чисті зароблені страхові премії, в частині сум страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, що минули цілком або частково на звітну дату.



Чисті зароблені страхові премії страховика – це сума страхових премій (платежів, внесків) за договорами страхування та за договорами перестраховування з перестраховальниками протягом звітного періоду, яка включає частки страхових премій (платежів, внесків), належних страховику, зменшену на суму резерву незароблених премій на початок звітного періоду (за виключенням частки перестраховика) і збільшену на суму резерву незароблених премій на кінець звітного періоду (за виключенням частки перестраховика) та зменшену на загальну суму страхових премій (платежів, внесків), повернутих страхувальникам та перестраховальникам протягом звітного періоду. Загальна сума чистих зароблених страхових премій враховується при розрахунку валового прибутку (збитку).

Інші операційні доходи включають:

- комісійні винагороди за договорами, переданими в перестраховування;
- комісійна винагорода за надання послуг для інших страховиків (посередницька діяльність щодо укладання договорів страхування інших страховиків, послуги щодо врегулювання страхових подій за договорами страхування інших страховиків);
- частки страхових сум і страхових відшкодувань, сплачені перестраховиками;
- суми, належні до отримання за правом вимоги до особи, відповідальної за заподіяний збиток;
- повернуті суми з централізованих страхових резервних фондів;
- результат зміни резервів, інших, ніж РНЗП
- інші операційні доходи.

Порядок відображення в обліку доходів звітного періоду за укладеними договорами страхування залежить від визначених договором страхування умов, набрання чинності та сплати страхувальником страхових платежів.

Тарифи, зазначені в договорі страхування в цілях бухгалтерського обліку вважаються справедливими. Всі страхові продукти Компанії, які перелічені в Законі України «Про страхування» та на які Компанія має ліцензію, вважаються ризиковими договорами страхування.

Інші доходи Компанії обліковуються у відповідності до МСФО 18 «Дохід».

Інші доходи визнаються за справедливою вартістю за датою складення акта або іншого документа, оформленого відповідно до вимог чинного законодавства, який підтверджує виконання робіт або надання послуг.

Доходи та витрати по інвестиційній та фінансовій діяльності Компанія відображає в «Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід)» на нетто-основі як прибутки та збитки від групи подібних операцій. Компанія подає такі прибутки та збитки окремо, якщо вони є суттєвими.

### **3.7.2. Витрати за позиками**

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Компанія капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

### **3.7.3. Операції з іноземною валютою**

Операції в іноземній валюті в Компанії не проводяться.

Іноземної валюти на балансі Компанії станом на 31.12.2019 р. немає.

### **3.7.4. Умовні зобов'язання та активи**

Компанія не визнає умовні зобов'язання в звіті про її фінансовий стан. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Компанія не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

### **3.7.5. Власний капітал**

Статутний капітал представляє собою номінальну вартість власних емітованих акцій. Інші складові капіталу включають в себе капітал у дооцінках (дооцінка основних засобів), суму сформованого резервного фонду (згідно установчих документів Компанії) та суму нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) за поточний та попередній періоди.

Компанія визнає додатковий капітал, сформований внесенням грошових коштів її учасниками, в складі власного капіталу.

### **3.7.6. Події після дати балансу**

Компанія коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників являється необхідним. Події після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату.

Відповідно, Компанія розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії некоригованих подій, що відбулись після звітної дати.

### **3.7.7. Операційні сегменти**

Компанія не застосовує і не розкриває інформацію відповідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти» оскільки є приватним акціонерним товариством, інструменти власного капіталу (акції) Компанії не обертаються на відкритому ринку. Також Компанія не планує випуск фінансових інструментів на відкритий ринок.

## **4. Основні припущення, оцінки та судження**

При підготовці фінансової звітності Компанія здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

### **4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

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

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

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

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Компанії 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.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

### **4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії**

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

### **4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

Керівництво Компанії вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників

кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Компанії використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

#### **4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів**

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

#### **4.5. Використання ставок дисконтування**

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

#### **4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

## 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

### 5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються 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   | Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості   | Ринковий                                     | Офіційні курси НБУ  |
| Депозити (крім депозитів до запитання)                          | Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків           | Дохідний (дисконтування грошових потоків)    | Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами  |
| Інструменти капіталу  | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. | Ринковий, витратний                          | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня |

### 5.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

|  | Балансова вартість |       | Справедлива вартість |       |
|--|--------------------|-------|----------------------|-------|
|  | 2019               | 2018  | 2019                 | 2018  |
| Фінансові активи   |                    |       |                      |       |
| Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю | 0                  | 62348 | 0                    | 62348 |
| Поточна дебіторська заборгованість                           | 0                  | 37    | 0                    | 37    |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                              | 11                 | 1     | 11                   | 1     |
| Поточна кредиторська заборгованість                          | 2188               | 1049  | 2188                 | 1049  |

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

**6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах**

**6.1. Основні засоби та нематеріальні активи станом на 31.12.2019 р.**

тис. грн.

|                                   | Нематеріальні активи      |          | Основні засоби<br>(офісне<br>обладнання) |
|-----------------------------------|---------------------------|----------|--|
|                                   | Програмне<br>забезпечення | Ліцензії |  |
| Первісна вартість                 |                           |          |  |
| на 01 січня 2019 р.               | 26                        | 302      | 82                                       |
| Надійшло за 2019 р.               | -                         | -        | 22000                                    |
| Вибуло за 2019 р.                 | -                         | -        | -  |
| на 31 грудня 2019 р.              | 26                        | 302      | 22082                                    |
| Амортизація                       |                           |          |  |
| на 01 січня 2019 р.               | 26                        | 0        | 82                                       |
| Нарахована за 2019 р.             | -                         | -        | -  |
| в т.ч. знос на активи, які вибули |                           |          |  |
| Інші зміни                        |                           |          |  |
| на 31 грудня 2019 р.              |                           |          |  |
| Чиста вартість                    |                           |          |  |
| на 31 грудня 2019 р.              | 0                         | 302      | 22000                                    |

**6.2. Фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю**

На кінець звітного періоду фінансові інвестиції в Товаристві відсутні.

**6.3. Дебіторська заборгованість**

тис. грн.

| Дебіторська заборгованість:       | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Розрахунки зі страхувальниками    | -          | -          |
| Розрахунки з перестраховальниками | -          | -          |
| Комісійні винагороди              | -          | -          |
| Проценти по депозиту              | -          | -          |
| Аванси постачальникам             | -          | 13         |
| Інша дебіторська заборгованість   | 1          | 24         |
|                                   | <b>1</b>   | <b>37</b>  |

**6.4. Грошові кошти та їх еквіваленти**

тис. грн.

|                              | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|------------------------------|------------|------------|
| Готівкові кошти в касі       | -          | -          |
| Поточні банківські рахунки   | 11         | 1          |
| Депозитні банківські рахунки | -          | -          |
|                              | <b>11</b>  | <b>1</b>   |

**6.5. Частка перестраховика у страхових резервах**

При здійсненні операцій перестраховування частки страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що були сплачені за договорами перестраховування, формують права вимоги до перестраховиків і обліковуються як суми часток перестраховиків у резервах незароблених премій.

Збільшення (зменшення) сум часток перестраховиків у резервах незароблених премій у звітному періоді відповідно збільшує (зменшує) зароблені страхові платежі (страхові внески, страхові премії).

тис. грн.

|                            | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|----------------------------|------------|------------|
| Перестраховики резиденти   | -          | -          |
| Перестраховики нерезиденти | -          | -          |

**6.6. Статутний капітал**

Статутний капітал відображається за первинною вартістю. Витрати, безпосередньо пов'язані із збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів учасників. Дивіденди відображаються як зменшення власних коштів в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються як подія після звітної дати згідно МСБУ 10 «Події після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідним чином.

Статутний капітал Компанії станом на 31.12.2019 р. сплачений повністю грошовими коштами у встановлені законодавством терміни і становить 9 800 тис. грн. у відповідності зі Статутом Компанії. Протягом 2019 року Статутний капітал Компанії не змінювався.

Нижче наведена таблиця з даними кількості випущених і повністю сплачених простих акцій станом на 31.12.2019 р. та 31.12.2018 р.:

|                      | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|----------------------|------------|------------|
| На початок року      | 9 800      | 9 800      |
| Випуск простих акцій | -          | -          |
| На кінець року       | 9 800      | 9 800      |

шт.

Всі акції відносяться до одного класу і мають один голос. Дивіденди в 2019 та 2018 роках не оголошувались і не виплачувались.

**6.7. Страхові резерви**

тис. грн.

|                              | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|------------------------------|------------|------------|
| Резерв незароблених премій * | 0          | 0          |
| Резерв збитків               | 0          | 0          |
|                              | <b>0</b>   | <b>0</b>   |

**6.8. Поточні зобов'язання і забезпечення**

тис. грн.

|   | 31.12.2018  | 31.12.2018  |
|---|-------------|-------------|
| Заборгованість за товари, роботи, послуги                                   | -           | -           |
| Заборгованість перед бюджетом   | 68          | 61          |
| Заборгованість по зарплаті, поточна   | 611         | 194         |
| Заборгованість зі страхування (нарахування на зарплату)                     | 5           | 51          |
| Заборгованість по одержаним авансам   | -           | -           |
| Заборгованість перед перестраховиками по сплаті премій по перестраховуванню | -           | 1           |
| Заборгованість перед страховими посередниками по комісійним винагородах     | -           | -           |
| Заборгованість по оплаті за акції   | -           | -           |
| Інша поточна заборгованість   | 1504        | 742         |
| Всього поточної кредиторської заборгованості                                | <b>2188</b> | <b>1049</b> |

*Основні статті Іншої поточної заборгованість за 2019 рік:*

Компанія отримала грошові кошти у розмірі 325,9 тис. грн. згідно Договору позики № 1/19 від 18 лютого 2019 р. та Договору позики № 1/19 від «23» липня 2019 р. у розмірі 216,8 тис. грн. від ТОВ «Компанія по управлінню активами АРДІ КАПІТАЛ»/LTD ARDI CAPITAL для поповнення обігових коштів.

Згідно Договору позики № 1/20 від 20 серпня 2019 року Компанія отримала грошові кошти у розмірі 251,3 тис. грн від Армаза Тавадзе для поповнення обігових коштів.

Згідно Договору позики № 1/19 від 8 жовтня 2019 року Компанія отримала грошові кошти у розмірі 24,7 тис.грн. від ТОВ «Компанія по управлінню активами АРДІ КАПІТАЛ»/LTD ARDI CAPITAL для поповнення обігових коштів.

Згідно Договору позики № 1/19 від 18 листопада 2019 року Компанія отримала грошові кошти у розмірі 36,3 тис.грн. від ТОВ «Компанія по управлінню активами АРДІ КАПІТАЛ»/LTD ARDI CAPITAL для поповнення обігових коштів

Згідно Договору позики № 1/19 від 4 грудня 2019 року Компанія отримала грошові кошти у розмірі 47,9 тис.грн. від ТОВ «Компанія по управлінню активами АРДІ КАПІТАЛ»/LTD ARDI CAPITAL для поповнення обігових коштів.

**6.9. Дохід (прибутки) від будь-якої діяльності, визначений за правилами бухгалтерського обліку**

тис. грн.

|  | 2019 рік | 2018 рік |
|--|----------|----------|
| Зароблені страхові премії  | -        | 129      |
| Суми, що повертаються із технічних резервів, інших ніж резерви незароблених премій | -        | -        |

|   |           |            |
|---|-----------|------------|
| Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками   | -         | -          |
| Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки | -         | -          |
| Дохід від надання послуг для інших страховиків  | -         | -          |
| Відсотки по депозитах   | -         | -          |
| Інші операційні доходи  | 55        | 32         |
| Результат від продажу цінних паперів (прибуток) *   | -         | -          |
|   | <b>55</b> | <b>161</b> |

**6.10. Витрати (збитки) від усіх видів діяльності**

тис. грн.

|   | 2019 рік     | 2018 рік   |
|---|--------------|------------|
| Зарплата адміністративного персоналу                                  | 597          | 187        |
| Відрахування на соціальні заходи                                      | 131          | 27         |
| Страхові виплати та страхові відшкодування                            | -            | -          |
| Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування | -            | -          |
| Витрати, пов'язані з регулюванням страхових виплат                    | -            | -          |
| Результат від продажу цінних паперів (збиток) *                       | -            | -          |
| Матеріальні витрати   | -            | -          |
| Амортизація   | -            | -          |
| Відрахування до резерву збитків                                       | -            | -          |
| Інші витрати  | 62577        | 546        |
| Фінансові витрати   | 9            | 10         |
| Податок на прибуток   | 46           | 3          |
|   | <b>63360</b> | <b>773</b> |

\* Результат від операцій продажу цінних паперів

тис. грн.

|  | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|------------|------------|
| Надходження від продажу цінних паперів | 0          | 0          |
| Балансова вартість цінних паперів      | 0          | 0          |
| Результат (прибуток або збиток)        | <b>(0)</b> | <b>(0)</b> |

**6.11. Податок на прибуток**

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

тис. грн.

|  | 31.12.2019   | 31.12.2018 |
|--|--------------|------------|
| Витрати з податку на прибуток (за ставкою 3 %) | -            | 3          |
| <b>Всього збиток</b>                           | <b>63305</b> | <b>612</b> |

Компанія в 2015 р. прийняла рішення про незастосування податкових різниць згідно з податковим законодавством України. В 2019 році це рішення не змінювалось.

**6.12. Звіт про рух грошових коштів**

Звіт грошових коштів за 2019 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

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

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик.

Чистий рух коштів за звітний період дорівнює 10.

**6.13. Звіт про зміни у власному капіталі**

Компанія складає Звіт про зміни у власному капіталі де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО 1. Звіт про зміни у власному капіталі за 2019 р. включає таку інформацію:

- чистий прибуток (збиток) за звітний період
- відрахування до резервного капіталу (вільних страхових резервів)

До статей власного капіталу в балансі Компанії входять:

|   | тис. грн.  |            |
|---|------------|------------|
|   | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| Статутний капітал                           | 9800       | 9800       |
| Резервний капітал                           | -          | 54643      |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | (11469)    | (2807)     |
| Додатковий капітал                          | 21795      | -          |
| Всього власний капітал                      | 20126      | 61636      |

Збитки за результатами 2019 року становлять 63305 тис. грн.

На зміну нерозподіленого прибутку мали вплив збитки від знецінення фінансових інвестицій, що обліковувались на балансі Компанії, ринок для яких став неактивним.

#### Резервний капітал

Компанія визнає резервний капітал в складі власного капіталу, який сформований відповідно до Статуту компанії і відображається в балансі наступним чином:

|  | тис. грн.  |            |
|--|------------|------------|
|  | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| Резервний капітал – 5% від чистого прибутку за результатами діяльності | -          | 2111       |
| Вільні страхові резерви  | -          | 52532      |
| Разом  | -          | 54643      |

Сформований резервний капітал у розмірі 54 643 тис.грн. був використаний для покриття збитків від знецінення фінансових інвестицій, що обліковувались на балансі Компанії.

#### 6.14. Операційні сегменти

Протягом 2019 року Компанія здійснювала діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, отже Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

### 7. Розкриття іншої інформації

#### 7.1. Умовні зобов'язання.

##### 7.1.1. Судові справи

Судові справи відсутні.

#### 7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Компанією;
- асоційовані компанії;
- члени провідного управлінського персоналу Компанії;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Компанію, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- компанії, що контролюються Компанією

Протягом 2019 та 2018 років пов'язаними особами Компанії були:

| Група | № з/п | Повна назва юр. особи – власника (акціонера, учасника) Компанії чи П.І.Б. фіз. особи – власника (акціонера, учасника) та посадової особи Компанії | Частка в статутному фонді Компанії, % |
|-------|-------|---|---------------------------------------|
| 1     | 2     | 3   | 4                                     |
| A     |       | Акціонери Компанії – юридичні особи   |                                       |



|                                    |                                   |   |  |       |
|------------------------------------|-----------------------------------|---|--|-------|
|                                    | 1                                 | Товариство з обмеженою відповідальністю «ДЖОІНТ СЕНЧЕРІ»    |  | 40    |
|                                    | 2                                 | Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛЕГАСІ ІНТЕРТРЕЙД» |  | 40    |
| Акціонери Компанії – фізичні особи |                                   |   |  |       |
|                                    | 3                                 | Vakhtangishvili Edvard (Грузія)                             |  | 5,1   |
|                                    | 4                                 | Tavadze Armaz (Грузія)                                      |  | 9,9   |
|                                    | 5                                 | Alavidze Malkhaz (США)                                      |  | 5     |
| Б                                  | Керівник Компанії – фізична особа |   |  |       |
|                                    | 6                                 | Карпенко Сергій Миколайович                                 |  | -     |
|                                    | 7                                 | Бежашвілі Леван Джумберович                                 |  | -     |
|                                    | Всього:                           |   |  | 100 % |

Операції з пов'язаними сторонами, які мали місце протягом 2019 та 2018 років:

Грн.

| № з/п | Пов'язана сторона           | Частка в статутному капіталі Компанії, % | Сума операції (за рік) | Суть операції       | Залишок на 31.12.2019 р. |
|-------|-----------------------------|--|------------------------|---------------------|--------------------------|
| 1     | Бежашвілі Леван Джумберович | 0%                                       | 500,8                  | Нарахована зарплата | 500,8                    |
|       |                             |  |                        |                     |                          |

| № з/п | Пов'язана сторона           | Частка в статутному капіталі Компанії, % | Сума операції (за рік) | Суть операції       | Залишок на 31.12.2018 р. |
|-------|-----------------------------|--|------------------------|---------------------|--------------------------|
| 1     | Карпенко Сергій Миколайович | 0 %                                      | 29,5                   | Нарахована зарплата | 29,5                     |
| 2     | Бежашвілі Леван Джумберович | 0 %                                      | 157,4                  | Нарахована зарплата | 157,4                    |

До провідного управлінського персоналу відносяться Голова Правління. Заробітна плата керівництву Товариства за період з 01.01.2019 по 31.12.2019 р. нарахована у сумі 500,8 тис. грн, за період з 01.01.2018 по 31.12.2018 р. нарахована у сумі 186,9 тис. грн.

Всі операції між пов'язаними сторонами були проведені на звичайних комерційних умовах.

### 7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

У відповідності до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014 р. № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них 25 червня 2014 року Товариством впроваджена Стратегія управління ризиками. Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення. Здійснення управління ризиками Товариством проводиться згідно з впровадженою стратегією управління ризиками, яка складається з визначення, ідентифікації, оцінки можливих наслідків та розроблення процедур контролю за операційною діяльністю.

Ризики, впливу яких піддається Товариство станом на «31» грудня 2019 р. :

| Код | Ризик                       | Ранг ризику |
|-----|-----------------------------|-------------|
| 101 | Ризик премій і резервів     | високий     |
| 102 | Катастрофічний ризик        | помірний    |
| 103 | Ризик страхування здоров'я  | помірний    |
| 201 | Ризик інвестицій в акції    |             |
| 202 | Ризик процентної ставки     |             |
| 203 | Валютний ризик              | помірний    |
| 204 | Ризик спреду                |             |
| 205 | Майновий ризик              | високий     |
| 206 | Ризик ринкової концентрації |             |

|     |                                      |          |
|-----|--------------------------------------|----------|
| 301 | Ризик дефолту перестраховика         | високий  |
| 302 | Ризик дефолту дебітора               | високий  |
| 303 | Ризик дефолту банку                  | помірний |
| 401 | Операційний - аквізиційний ризик     | високий  |
| 402 | Операційний - адміністративний ризик | помірний |
| 500 | Ризик учасника фінансової групи      |          |

Щодо всіх виявлених ризиків розроблено методи управління цими ризиками виходячи з фінансової спроможності Компанії

#### Політика управління ризиками

Керівництво Товариства повністю розуміє всі аспекти ринкового ризику, здатне передбачати і своєчасно та адекватно реагувати на зміни ринкових умов. Внутрішня перевірка стану кредитної діяльності і внутрішній та зовнішній аудит операцій є своєчасними, повними і незалежними.

Керівництво повністю розуміє всі аспекти ризику ліквідності, передбачає зміни ринкових умов і добре реагує на них. Параметри ризику ліквідності (поток грошових коштів, поточні потреби в ліквідності, стратегія управління ліквідністю) не становлять загрози для надходжень і капіталу. Позиція ліквідності є достатньою. Напрямки інвестування коштів є диверсифікованими. Залежність від значних контрагентів є незначною.

Існування адекватної, ефективної, доведеної до виконавців внутрішньої нормативної бази щодо управління ринковим ризиком, стабільність реальних грошових надходжень від операційної діяльності, наявність своєчасної, точної та інформативної управлінської інформації, рівень і кваліфікація керівництва та персоналу, існування належних механізмів контролю для моніторингу точності інформації, належних облікових підходів і дотримання положень, обмежень, нормативно-правових актів або законів, зменшують залежність Товариства від ринкового ризику.

Керівництво повністю розуміє всі аспекти юридичного ризику та демонструє готовність забезпечувати відповідність усім встановленим вимогам. Керівництво передбачає зміни регулятивного характеру та відповідно реагує на них.

Необхідність відповідності встановленим законодавчим вимогам враховується в процесі розроблення продуктів, систем, операційної діяльності.

#### Інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування Відображення впливу стресів на фінансовий стан страховика станом на 31.12.2019 року

| i | Стрессова подія   | $\Delta BHA^i$ , тис. грн.. | $ZBHA^i$ , % |
|---|---|-----------------------------|--------------|
| 1 | Зменшення на 30% ринкової вартості акцій, які перебувають у лістингу на фондовій біржі, що включені до складу активів балансу   | 0,0                         | 0,0%         |
| 2 | Зменшення на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу  | 0,0                         | 0,0%         |
| 3 | Зниження на 10 % цін на облігації підприємств, що включені до складу активів балансу  | 0,0                         | 0,0%         |
| 4 | Підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%   | 157,6                       | 0,4%         |
| 5 | Зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%   | 0,0                         | 0,0%         |
| 6 | Зниження ринкових цін на нерухомість на 25%   | 5 500,0                     | 14,3%        |
| 7 | Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30% (для страховиків, що здійснюють таке страхування) | 0,0                         | 0,0%         |
| 8 | Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я) на 40% (для страховиків, що здійснюють таке  | 0,0                         | 0,0%         |

|    |   |     |      |
|----|---|-----|------|
|    | страхування)  |     |      |
| 9  | Збільшення витрат, пов'язаних з обслуговуванням договорів медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), на 10% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)  | 0,0 | 0,0% |
| 10 | Збільшення рівня смертності для кожної вікової групи на 15% (для страховиків, що здійснюють страхування життя)  | -   | -    |
| 11 | Зменшення рівня смертності для кожної вікової групи на 20% (для страховиків, що здійснюють страхування життя)   | -   | -    |
| 12 | Збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 35% у перший рік дії договорів страхування та збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 25% протягом наступних років дії договорів страхування (для страховиків, що здійснюють страхування життя) | -   | -    |

де:  $\Delta BHA^i$  - різниця між величиною нетто-активів відповідно до звітних даних страховика та величиною нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує  $i$ -ту стресову подію, у грн., що визначається за формулою  $\Delta BHA^i = BHA_3 - BHA_C^i$ ;

$BHA_3$  - загальна величина нетто-активів відповідно до звітних даних страховика у грн.;

$BHA_C^i$  - величина нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує  $i$ -ту стресову подію, у грн. ( $i = \overline{1; n}$ ,  $n$  - кількість стресових подій,  $n = 14$ );

$ZBHA^i$  - зміна величини нетто-активів у відсотках, що визначається за формулою  $ZBHA^i = \frac{\Delta BHA^i}{BHA_3} \times 100\%$ .

Виходячи з результатів проведеного стрес-тестування, найбільшим є ризик зменшення ринкових цін на нерухомість на 25%. Але на даний момент його можна вважати прийнятним, оскільки вірогідність значного зниження цін на нерухомість невелика.

Інші ризики або відсутні, або мізерні, і тому можуть не потребувати застосування заходів щодо зменшення їх впливу.

Однак в цілому доцільним є збільшення в структурі якісних активів, зокрема грошових коштів, державних цінних паперів.

При настанні будь-якої стресової події фактичний запас платоспроможності перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності.

#### 7.4. Управління капіталом

Компанія здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Компанії продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Компанії та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Компанії, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Компанії здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Компанія здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії наведені нижче:

| Рік  | Активи | Зобов'язання | Вартість чистих активів<br>(гр. 2 – гр. 3) |
|------|--------|--------------|--|
| 2019 | 22317  | 2191         | 20126                                      |
| 2018 | 62688  | 1052         | 61636                                      |

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 155 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:

| Рік  | Вартість чистих активів | Статутний капітал | Різниця<br>(гр. 2 – гр. 3) |
|------|-------------------------|-------------------|----------------------------|
| 2019 | 20126                   | 9 800             | 10326                      |
| 2018 | 61636                   | 9 800             | 51836                      |

Як бачимо, за результатами господарської діяльності у 2019 році вартість чистих активів Компанії більша за розмір Статутного капіталу.

Інформація про розподіл прибутку до резервного капіталу розкрита в Примітці 6.13.

За результатами проведених розрахунків станом на 31.12.2019 року:

- величина нетто-активів (фактичний запас платоспроможності) страхової компанії складає 19824 тис. грн.,
- нормативний запас платоспроможності – складає 0 тис. грн.,
- величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом становить 19824 тис. грн.

За результатами розрахунків на 31.12.2019 економічні показники Компанії знаходяться нижче граничних значень, що свідчить про недостатній рівень ліквідності та платоспроможності. Тому, управлінським персоналом Компанії в 2019 році запропонована Стратегія середньо- та довгострокового розвитку Компанії на період 2020 р. - 2021 р, основними засадами якої є:

- розробка ефективних фінансово-економічних та інформаційно-аналітичних механізмів управління, які можуть забезпечити в реальному вимірі часу надійність контролінгу, виконання стратегічного плану та його коригування за умов стратегічного управління діяльністю страхової компанії;
- розвиток інвестиційної діяльності – здійснення фінансові вкладення в акції та інші цінні папери (в тому числі державні цінні папери, цінні папери професійних учасників фондового ринку, інших підприємств та організацій), придбання паїв підприємств, нерухомості тощо;
- розвиток страхової діяльності, оптимізація структури власного капіталу та оптимізації тарифних ставок, стратегічне планування страхового резерву за умов формування оптимального портфелю послуг страхового ринку; формування і оцінка надійних інвестиційних інструментів для довгострокового розміщення страхових резервів.

#### Тест на адекватність страхових резервів

У зв'язку з відсутністю сформованих страхових резервів на кінець звітного періоду, тест на адекватність страхових резервів не проводився.

#### 7.5. Події після Балансу

Події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності до випуску, суттєво не вплинули на показники фінансової звітності, підготовленої Товариством станом на 31 грудня 2019 року.

На Зборах акціонерів Компанії будуть розглянуті питання щодо покриття операційних збитків та погашення заборгованості по зобов'язанням, затвердження запропонованої управлінським персоналом Стратегії середньо- та довгострокового розвитку Компанії на період 2020 р. - 2021 р.

Голова Правління

\_\_\_\_\_

Л.Д.Бежашвілі

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

О.П. Прокопенко