

Заява

про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2019 року

Керівництво ПрАТ СК "Грандвіс" (далі - Товариство) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2019 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у тому числі даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачам звітності того впливу, який ті чи інші операції, а також події чи умови здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Товариства;
- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- оцінку спроможності продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому;
- застосування заходів щодо збереження активів та виявлення і запобігання випадкам зловживань та інших порушень;
- ведення обліку у відповідності до законодавства України та міжнародних стандартів фінансового обліку та звітності та у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити операції Товариства, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ.
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх відносин і операцій між пов'язаними сторонами;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були або, можливо, будуть в найближчому майбутньому;

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

Генеральний директор
ПрАТ СК «Грандвіс»

Головний бухгалтер



С.М. Матюшко

Н.О. Вовк

ПРИМІТКИ
до річної фінансової звітності ПрАТ СК "ГРАНДВІС"
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року,
складеної відповідно до МСФЗ

1. Загальна інформація

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ТОВАРИСТВО "ГРАНДВІС", скорочена назва ПрАТ СК "Грандвіс" (далі - Товариство) засноване у 1995 р. відповідно до чинного законодавства України. Предметом діяльності Товариства є страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Товариство надає страхові послуги страхування та перестрахування згідно отриманих ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Товариство має безстрокові ліцензії на здійснення 13 видів страхової діяльності.

Місцезнаходження Головного офісу Товариства: проспект Перемоги, 127, м.Чернігів, 14013. Україна.

Станом на 31.12.2019 р. загальна чисельність працівників Товариства складає 15 чоловік, у т.ч. на постійній основі — 12 чоловік, за сумісництвом — 3 чоловік

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31.12.2019 р., була затверджена керівництвом Товариства 27 лютого 2020 р.

Рішенням річних загальних зборів акціонерів Товариства від 30 квітня 2019 р. було затверджено нову редакцію Статуту Товариства, яка передбачає одноосібний виконавчий орган Товариства - Генерального директора. 28.10.2019 р. відбулась державна реєстрація вищезгаданої редакції Статуту, прийняття рішення про припинення повноважень членів Правління, включаючи Голову Правління Товариства та обрання Генеральним директором Матюшка С.М. (Протокол засідання Наглядової ради Товариства від 28.10.2019р.).

2. Умови діяльності в Україні

Товариство здійснює свою діяльність на території України. В 2019 р. політична і економічна ситуація в 2019 р. в Україні стабілізувалась, проявом чого є зниження темпів інфляції до 4,1 % та зміцнення гривні. Темпи зростання ВВП в 2019 р. становили 3,3 %, головним чином унаслідок зростання внутрішнього попиту на товари та послуги. Після тривалого виборчого періоду в 2019 р. було сформовано новий Уряд України, який продовжує курс на реалізацію програми реформ та співпрацю з МВФ та іншими міжнародними донорами. На тлі зниження темпів інфляції Національний банк України в 2019 р. знизив облікову ставку з 18,0 до 13,5 % річних. Базовим макроекономічним прогнозом на 2010 р. є помірне зростання ВВП та подальша макрофінансова стабілізація. Водночас не виключається і негативний сценарій. Значні ризики пов'язані із зростаючими негативним сальдо зовнішньої торгівлі та нестабільним попитом на міжнародних ринках. Зниження цін на експортну продукцію зумовило скорочення темпів зростання ВВП у четвертому кварталі 2019 р. до 2,2 %. У разі подальшого зниження цін на товари українського експорту дестабілізація публічних фінансів і знецінення національної валюти є високовірогідними.

При складанні цієї фінансової звітності керівництвом враховувалися існуючі ризики і загрози у зв'язку із можливим впливом зазначених факторів на фінансовий стан Товариства. Керівництво не може передбачити усі зміни умов ведення бізнесу в Україні та їх наслідки для фінансового стану Товариства у майбутньому. Керівництво вважає, що здійснює всі заходи, необхідні для підтримки фінансової стабільності та розвитку Товариства.

Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва на те, який вплив мають умови ведення бізнесу в Україні на діяльність і фінансове становище Товариства. Фактичний вплив майбутніх умов господарювання може відрізнятись від його оцінок керівництвом.

3. Концептуальна основа фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Основа для облікових оцінок

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за винятком фінансових інструментів, оцінюваних за справедливою або амортизованою вартістю, зміни якої відображаються в складі прибутку чи збитку за період, та оцінки нерухомості та транспорту, що відображається по переоціненій вартості.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Товариства є українська гривня. Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти, вважаються операціями в іноземних валютах.

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність підготовлена на основі припущення про здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, це припущення передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності, та виходячи з *припущення*, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у осяжному майбутньому. Керівництво не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність та не вбачає підстав, які б перешкождали її продовженню.

4. Основні положення облікової політики

Основні принципи облікової політики, що використовувались при підготовці цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Попередні оцінки та припущення

Складання фінансової звітності згідно МСФЗ вимагає формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок. Нижче наведено основні припущення стосовно майбутнього та інші основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, щодо яких існує ризик, що вони стануть причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

а) страхові резерви

При розрахунку страхових резервів та тестуванні їх на предмет адекватності Товариство використовує відповідні актуарні припущення які базуються на ретроспективному досвіді Товариства відносно страхових випадків, а також суб'єктивних оцінок спеціалістів щодо рівня збитку від кожного страхового випадку, що наступив, які передбачають можливість

зміни фінальних розрахункових показників. Керівництво Товариства у своїх оцінках виходить з найбільш вірогідних варіантів розвитку подій.

б) справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку визначається на підставі методів оцінки. Товариство вважає, що оцінка фінансових інструментів, для яких відсутні котирування ринкових цін, є основним джерелом невизначеності у зв'язку з тим, що: (i) вона дуже схильна до змін від періоду до періоду, оскільки вона вимагає від керівництва приймати припущення щодо процентних ставок, волатильності курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, оціночних коригувань і характеру конкретних операцій та (ii) вплив на оцінку активів відображених в звіті про фінансовий стан, а також на звіт про фінансові результати (сукупний дохід), може виявитися істотним.

г) зменшення корисності фінансових активів

Товариство оцінює зменшення корисності власних фінансових активів, зокрема депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, враховуючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу фінансового стану банків, кредитних рейтингів та іншої доступної інформації. Керівництво вважає, що станом на 31 грудня 2019 р. не існує ознак зменшення корисності фінансових активів і балансова вартість строкових депозитів, грошей та їх еквівалентів буде відшкодована. Відповідно, керівництвом не було створено додаткових резервів на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів.

д) резерв на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості

Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення, шляхом створення резерву, на регулярній основі. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у звіті про прибуток або збиток та інший сукупний дохід, Товариство використовує професійні судження на предмет наявності ознак, які свідчать про зниження майбутніх потоків грошових коштів. Такі ознаки можуть включати інформацію про погіршення платоспроможності дебіторів.

е) податок на прибуток

Фінансові результати діяльності Товариства є об'єктом оподаткування податком на прибуток. Під час визначення суми зобов'язань з податку на прибуток вимагається застосування істотних оцінок у зв'язку із складністю українського податкового законодавства та неоднозначного його тлумачення органами податкової служби. Існують окремі операції, стосовно яких зберігається невизначеність щодо визначення остаточної суми зобов'язань. Товариство визнає можливість нарахування додаткових зобов'язань з податку на прибуток.

Операції в іноземній валюті

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну НБУ на дату проведення операції.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статі, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статі, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2018	31.12.2019
Гривня/долар США	27,6883	23,6862

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38. Придбані нематеріальні активи відображаються у фінансовій звітності за первісною вартістю

(собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

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 амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 4 років. Нарахування амортизації починається з моменту, коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання. Строк дії отримання Товариством ліцензій - безстроковий, тому строк корисного використання цих ліцензій оцінюється як невизначений. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) — не амортизуються.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи існують ознаки того, що корисність активу може зменшитися. Упродовж 2019 р. Товариство не змінювало методи та норми амортизації та не змінювало термін корисного використання нематеріальних активів. В 2019 р. було здійснено відновлення визнання діючих ліцензій у кількості 13 штук, які були помилково списані у минулих періодах за їх вартістю, яка відповідала справедливій на момент отримання. Також було проведено тест на знецінення, який підтвердив їх відновлювальну вартість.

Основні засоби

Основні засоби Товариства відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16. Основні засоби оприбутковуються Товариством за первісною вартістю, відображаються у фінансовій звітності за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, за винятком групи основних засобів "Будинки, споруди", що оцінюються за переоціненою вартістю.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані (капітальний та поточний ремонт), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Основні засоби амортизуються за прямолінійним методом на щомісячній основі. Строки корисного використання основних засобів визначаються виходячи з очікуваної користі активу, а саме:

Будівлі	20 років
Офісне обладнання	4 роки
Транспортні засоби	7 років
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5 років
Інші основні засоби	12 років

В 2019 р. Товариство не здійснювало зміни методу амортизації. На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи не перевищує балансова вартість основних засобів їх відновлювальну вартість. У разі перевищення балансової вартості основних засобів над їх відновлювальною вартістю Товариство зменшить балансову вартість основних засобів до їх відновлювальної вартості. Товариство здійснює переоцінку нерухомості на підставі звітів з незалежної оцінки нерухомого майна, складених професійними оцінювачами на щорічній основі. Збільшення вартості основних засобів, що виникає в результаті переоцінки, відображається у складі власного капіталу у дооцінках. Зменшення балансової вартості основних засобів в результаті переоцінки, яке компенсує попередні збільшення балансової вартості того самого активу, зменшує попередньо визнаний приріст власного капіталу у дооцінках. Усі інші зменшення відносяться на рахунок прибутків за звітний період.

Амортизація переоцінених основних засобів відображається у складі прибутків або збитків за рік. Прибутки або збитки у разі вибуття основних засобів визнаються у складі прибутків або

збитків за рік. Амортизація основних засобів припиняється на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно МСФЗ 5 "Накопичені активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність", або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Запаси

Запаси товарно-матеріальних цінностей визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСБО 2 "Запаси". Облік запасів здійснюється в кількісному та вартісному вимірах за найменуваннями запасів та в розрізі матеріально відповідальних осіб. Оцінка запасів при їх вибутті здійснюється за методом собівартості відповідної одиниці запасів. Товариство не має запасів, які знаходяться в заставі, на відповідальному зберіганні або для продажу.

Фінансові інструменти

З 1 січня 2018 р. Товариство застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». У зв'язку з тим, що Товариство прийняло рішення скористатися перехідними положеннями відповідно до п. 7.2.15 і п. 7.2.26 МСФЗ 9, порівняльні дані не коригувались. В облікову політику були внесені зміни для приведення її у відповідність до МСФЗ 9, який замінює положення МСФЗ 39, що відносяться до класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, знецінення фінансових активів і обліку хеджування. Крім цього, МСФЗ 9 вносить суттєві зміни в інші стандарти, які стосуються фінансових інструментів, наприклад, в МСФЗ 7 «Фінансові інструменти»: розкриття інформації».

До фінансових інструментів відносяться інвестиції в боргові та інші цінні папери, торговельна та інша дебіторська заборгованість, грошові та прирівняні до них кошти, позики, а також торговельна та інша кредиторська заборгованість. Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів, визнаються на дату укладання угоди, або на дату, коли Товариство приймає на себе зобов'язання купити або продати актив, згідно з умовами договорів.

Фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Товариство класифікує свої фінансові активи при їх первісному визнанні. Фінансові активи спочатку визнаються за історичною (первісною) вартістю. Справедлива вартість фінансового інструменту коригується на витрати на проведення операції, які в подальшому відображаються у складі фінансових результатів. Подальша оцінка фінансових активів залежить від їх класифікації.

В момент початкового визнання фінансових інструментів, Товариство здійснює їх класифікацію та визначає модель подальшої оцінки. Боргові фінансові активи Товариство класифікує, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, що оцінює фінансовий інструмент.

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю;
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході;
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

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

а) він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і

б) його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на не погашену частину основної суми.

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

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

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

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість обліковується за фактичною первісною вартістю за вирахуванням резерву сумнівних боргів.

Дебіторська заборгованість від страхової діяльності складається зі страхових премій до отримання від страхувальників, перестраховальників та страхових посередників, суми вимог за ризиками, що передані в перестрахування на звітну дату за вирахуванням резервів від знецінення, і є дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, обліковується за справедливою вартістю (фактичною первісною вартістю за вирахуванням збитків від зменшення корисності). Зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Дебіторська заборгованість від страхових агентів та посередників визнається за сумами страхових премій, отриманих ними та наданої звітності щодо цих премій, але не переданих Товариству до закінчення звітного періоду.

Знецінення боргових фінансових активів

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими інструментами, оцінюваними за амортизованою вартістю, з урахуванням доступною історичної та прогнозної інформації. Товариство визначає ймовірність дефолту після первісного визнання активу. При цьому воно враховує наявну обґрунтовану і підтверджену прогнозну інформацію. Дефолт за фінансовим активом має місце у випадках, коли контрагент не здійснює платежі за договором протягом 365 днів після настання терміну його погашення. Для активів з терміном існування понад 180 днів Товариство враховує, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику на кожну звітну дату, порівнюючи ризик дефолту по активу на звітну дату з ризиком дефолту по активу на дату первісного визнання. Значне збільшення кредитного ризику відбувається, коли контрагент не здійснює платежі за договором протягом 30 днів після настання терміну, а також на підставі таких чинників, як зміна зовнішніх кредитних рейтингів і поява у Товариства інформації щодо інших негативних факторів, які впливають на можливість здійснення платежу. Фінансові активи списуються, коли відсутні обґрунтовані очікування щодо відшкодування за активами. Активи, реалізація яких неможлива, і щодо яких завершені всі необхідні процедури з метою повного або часткового відшкодування і визначена остаточна сума збитку, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення. Подальше відновлення раніше списаних сум відноситься на рахунок збитків від знецінення у складі прибутків або збитків.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти на поточних рахунках у банках, інших рахунках в банках (депозитні), грошові кошти в касі Товариства, грошові кошти в "дорозі", які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни їх вартості.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках 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. Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює наявність об'єктивних свідчень щодо зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів. Якщо таке свідчення є, Товариство визнає суму збитку від зменшення корисності.

Фінансові зобов'язання

Товариство відображає фінансові зобов'язання в звіті про фінансовий стан в момент виникнення відповідних контрактних зобов'язань. Фінансові зобов'язання спочатку враховуються по собівартості на дату здійснення угоди, що дорівнює справедливої вартості отриманого відшкодування, плюс витрати, безпосередньо пов'язані з угодою. Після первісного визнання фінансові зобов'язання визнаються спочатку за справедливою вартістю, і надалі враховується за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка. Амортизована собівартість фінансового зобов'язання – це вартість зобов'язання, визначена при первісному визнанні, за винятком виплат основної суми боргу, плюс або мінус нарахована амортизація по різниці між первісною вартістю і вартістю на момент погашення зобов'язання.

Зобов'язання, контрактний термін погашення яких на дату визнання та/або на дату складання звітності становить менше 12 календарних місяців, визначаються як поточні. Поточні зобов'язання відображені в балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг. Товариство списує фінансові зобов'язання з обліку тільки у випадку виконання, скасування або закінчення терміну зобов'язань.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість внаслідок минулої події, існує ймовірність, що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити його суму. Товариство створює забезпечення витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розмір забезпечення на оплату відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до забезпечення відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактичного 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 забезпечення відпусток.

Оренда

Первісна оцінка активу в формі права користування.

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, що включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів з оренди;

будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем, включаючи мотиваційні виплати при укладанні договорів оренди з фізичними особами;
оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновлення базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів. Товариство такі витрати визнає у складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у неї зобов'язання щодо таких витрат.

Первісна оцінка зобов'язань.

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Товариство використовує середню відсоткову ставку за кредитами банків за звітний рік. За відсутності кредитів береться ставка, за якою Товариство могло отримати кредит у звітному чи попередньому календарному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались до отримання, то береться середня за повний попередній місяць процентна ставка за довгостроковими кредитами в національній валюті для суб'єктів господарювання, опублікована на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/>.

на дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з:

- фіксованих платежів за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів з оренди до отримання;

- змінних орендних платежів, які залежать від індексу або ставки, початково оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;

- суми гарантованої ліквідаційної вартості.

Подальша оцінка активу в формі права користування.

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю.

Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді в результаті перегляду (індексації) орендної плати.

При амортизації активу в формі права користування, Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство амортизує актив у формі права користування починаючи від початку місяця, що настає після укладання договору оренди до більш ранньої з наступних дат: кінець місяця закінчення терміну корисного використання базового активу, що передано в оренду, кінець місяця, в якому припиняється визнання активу в формі права користування, або місяця закінчення строку оренди.

Подальша оцінка зобов'язань.

Товариство після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;

- зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;

- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди, або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів.

Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань.

Після дати початку оренди Товариство визнає в фінансових витратах (за винятком випадків, коли витрати включаються до балансової вартості іншого активу з використанням інших чинних стандартів) відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди – у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно до витрат з амортизації активів з права користування. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Чергові виплати з орендної плати (у тому числі з відображенням податкового кредиту з податку на додану вартість в оподатковуваних операціях) відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями.

Переоцінка зобов'язань.

Товариство після дати початку оренди переоцінює зобов'язання з оренди лише якщо відбулася модифікація договору оренди, у тому числі:

- зміна розміру орендних платежів;
- зміна строку дії договору оренди;
- зміна предмету оренди;
- зміна порядку розрахунків за договором оренди (строки або черговість виплат);
- зміна планів Товариства щодо строків використання базового активу за погодженням з Орендодавцем;
- у інших випадках, передбачених МСФЗ 16, законом чи договором, коли змінюється балансова оцінка (приведена вартість) орендних платежів за договором.

З 01 січня 2019 р. Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда». Станом на 31.12.2019 р. Товариством відображено в Звіті про фінансовий стан актив з права користування в сумі 671 тис. грн., та орендне зобов'язання на таку ж суму. Орендне зобов'язання відображено у складі довгострокових зобов'язань в сумі 385 тис. грн. та поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями в сумі 286 тис. грн. Актив з права користування та орендне зобов'язання розраховано виходячи з терміну оренди до 31.12.2021 р. із застосуванням ставки дисконтування 19,7% річних.

Податок на прибуток

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, що відображаються в іншому сукупному прибутку, або до операцій з власниками, що відображаються безпосередньо на рахунках власних коштів, які, відповідно, відображаються в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у складі власних коштів.

Поточний податок на прибуток розраховується, виходячи з передбачуваного розміру оподаткованого прибутку за звітний період з урахуванням ставок з податку на прибуток, які діяли станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

Договори страхування

Договір, згідно з яким Товариство приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію збитків власникові страхового поліса або іншому вигодонабувачу, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине (нанесе збиток) на власника страхового поліса або іншого вигодонабувача, відноситься до категорії договорів страхування. Страховим ризиком вважається ризик, відмінний від фінансового ризику. Фінансовий ризик – це ризик можливої майбутньої зміни однієї або кількох визначених ставок відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини ця змінна не є характерною для сторони контракту. По

договорам страхування може також передаватися певний фінансовий ризик. Страховий ризик є істотним винятково за умови, що при настанні події, передбаченої договором страхування, виникає обов'язок Товариства зробити значні страхові виплати. Після того, як договір визнаний договором страхування, він залишається таким до моменту виконання всіх зобов'язань або здійснення всіх прав по ньому, або закінчення строку його дії. Договори, відповідно до умов яких страховий ризик, переданий Товариству від страхувальника, не є істотним, належать до категорії фінансових інструментів

Перестраховування

В ході здійснення звичайної діяльності Товариство перестраховує ризики у страхових компаніях, які є платоспроможними та відповідають рейтингам фінансової надійності (стійкості). Перестраховування забезпечує диверсифікацію бізнесу, дає змогу здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків. Всі договори, за якими страхова сума за окремим об'єктом договору страхування перевищувала 10% суми сплаченого статутного капіталу і сформованих страхових резервів, Товариством у звітному періоді перестраховані.

Передані у перестраховування премії й отримані компенсаційні виплати відображаються в звіті про фінансові результати та у Балансі до відрахування комісійної винагороди. Активи перестраховування включають суми до відшкодування від перестраховиків по переданим страховим зобов'язанням. Суми до відшкодування від перестраховиків розраховуються на підставі врегульованих збитків по перестрахованим договорам. Премії по договорам, прийнятим у перестраховування, відображаються у складі доходів по страхуванню відповідно до класифікації договорів страхування. Суми, що відшкодовуються по договорах перестраховування, оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну звітну дату. Подібні активи знецінюються в результаті події, що відбулися після первісного визнання активів, що й свідчить про те, що Товариство може не одержати всю належну їй суму, за умови, що зазначена подія має вплив на розмір відшкодування, яке Товариство повинно одержати від перестраховика, і його можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Страхові резерви

Страхові резерви включають резерв незароблених премій, резерви збитків та інші резерви, які формуються та обліковуються за методикою, передбаченою Розпорядженням від 17 грудня 2004 року №3104 Про затвердження Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя (надалі Правила). Резерв незароблених премій - це частина премій за договорами страхування, термін дії яких не минув на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо, і загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування. Резерви незароблених премій розраховуються за методом 1/365.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків - це оцінка обсягу зобов'язань Товариства для здійснення виплат страхових сум за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли у зв'язку із страховими випадками, що відбулися у звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких Товариству повідомлено. Величина цього резерву визначається Товариством за кожною неврегульованою претензією.

Резерв збитків, які виникли але не заявлені - це оцінка зобов'язань Товариства із здійснення страхових виплат включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку із страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факти настання яких Товариству не було заявлено на звітну дату. Розрахунок резерву здійснюється із застосуванням математично-статистичних методів за кожним видом страхування окремо.

Відповідно до вимог МСФЗ 4 "Страхові контракти" кожну звітну дату виконується тест на адекватність зобов'язань (LAT) за договорами страхування, дійсними на звітну дату, який

встановлює достатність зарезервованих коштів для здійснення майбутніх виплат та інших витрат по страхових зобов'язаннях страховика на звітну дату. Виконання тесту на адекватність страхових зобов'язань передбачає моделювання вхідних та вихідних грошових потоків за договорами страхування, дійсними на звітну дату. Для оцінки адекватності страхових зобов'язань на 31.12.2019 року Товариство залучило ТОВ "Інститут Аналізу Ризиків" (код ЄДРПОУ 37118668). Для оцінки адекватності резервів незароблених премій застосовано загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Якщо за результатами тесту на адекватність зобов'язань розрахована величина майбутніх грошових потоків вища за суму нарахованих страхових резервів, то страхові резерви мають бути збільшеними на відповідну величину. При визначенні суми резервів та проведенні тесту адекватності зобов'язань Товариство враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків, існуючі суми невикладених відшкодувань і види страхового покриття. Крім того, судові рішення, економічні умови можуть впливати на суму остаточних витрат, а отже, і на оцінку резервів Товариства. Протягом періоду між датою настання страхової події, датою повідомлення про настання страхової події та датою остаточної виплати відшкодування можуть відбуватися зміни обставин, які можуть призвести до зміни суми створених резервів. Відповідно, Товариство регулярно переглядає та переоцінює суми відшкодувань і резервів. Суми, які остаточно виплачуються на покриття збитків (у тому числі тих, що виникли, але не заявлені) та витрат на врегулювання збитків, можуть відрізнятися від сум первісно створених резервів.

Визнання доходів

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників капіталу. Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Страхові премії

Страхові премії, включають премії за договорами страхування, укладеними протягом року, і обліковуються як нараховані в поточному звітному періоді незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до майбутніх періодів. Премії обліковуються до відрахування комісій, що сплачуються посередникам. Зароблена частина отриманих премій визнається доходом. Дохід від премій нараховується з моменту прийняття ризику протягом періоду відповідальності за вирахуванням резерву незароблених премій протягом терміну дії договору страхування. Страхові премії за договорами, переданими у перестраховування, визнаються витратами відповідно до характеру наданого перестраховування протягом періоду відповідальності.

Визнання витрат

Витрати визнаються, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно оцінені. Витрати визнаються в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в звіті про фінансовий стан.

Страхові виплати

Страхові виплати відображаються у звіті про фінансові результати у періоді, в якому вони нараховані (затверджений страховий акт).

Страхові виплати включають страхові виплати власникам страхових полісів. Суми, що підлягають відшкодуванню за регресами та реалізацією пошкодженого майна, що відійшло

до страховика, віднімаються від валової суми страхових виплат. Валова сума страхових виплат визнається у тому періоді, в якому вони виникають, на основі розрахункових зобов'язань з компенсації, що підлягає виплаті власнику страхового поліса або третій особі. Якщо сума страхової виплати визначена і підлягає сплаті, валова сума страхових виплат обліковується у складі витрат разом із відповідною сумою кредиторської заборгованості перед власниками страхових полісів з одночасним зменшенням резерву збитків за цими виплатами. Страхові виплати й витрати на врегулювання збитків відображаються в складі прибутку чи збитку на підставі оцінки зобов'язання перед застрахованою особою або третіми особами, на яких поширюються дії страховика.

Рух грошових коштів

Рух грошових коштів відображено за операційною, інвестиційною та фінансовою діяльністю. Товариство відображає рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності використовуючи прямий метод.

Стандарти, інтерпретації та поправки, які були прийняті, але не набули чинності для фінансових звітів, складених станом на 31 грудня 2019 р. та за період, що закінчився цією датою

Нові стандарти, що набули чинності з 01 січня 2019 р.

МСФЗ 16 «Оренда»

У 2019 р. Товариство вперше застосувало МСФЗ 16 «Оренда». МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСБО 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР 15 «Операційна оренда – стимули» і Роз'яснення ПКР 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди».

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміна термінів оренди, зміна майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування. Товариство використовує звільнення, запропоновані в стандарті щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю. Принципи облікової політики застосовувалися послідовно до всіх періодів, поданих у цій фінансовій звітності.

Зміни до стандартів, що були випущені раніше та набули чинності з 01 січня 2019 року і пізніше

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Відповідно до МСФЗ 9 борговий інструмент може бути оцінений за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю із визнанням через інший сукупний дохід, за умови, що договірні грошові потоки є «виключно виплатами основної суми та відсотками за непогашеною основною сумою» (критерій SPPI) та інструмент утримується в рамках відповідної бізнес моделі для цієї класифікації. Поправки до МСФЗ 9 роз'яснюють, що

фінансовий актив підпадає під критерій SPPI незалежно від події або обставин, що призводить до дострокового розірвання договору, і незалежно від того, яка сторона платить або отримує прийнятну компенсацію за дострокове припинення дії контракту. Рада з МСБО також уточнила, що прибуток або збиток, що виникає внаслідок модифікації фінансового зобов'язання, яке не призводить до припинення визнання, розрахований шляхом дисконтування змін у договірних грошових потоках за первісною ефективною процентною ставкою, негайно визнається у звіті про прибутки та збитки. Зміни застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.

Поправки до МСФЗ 10 і МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що є бізнесом згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному об'ємі. Проте прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не є бізнесом, визнаються тільки в межах часток участі, наявних в інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату набуття чинності цих поправок на невизначений термін, проте організація, що застосовує ці поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

Поправки до МСБО 28 «Довгострокові інвестиції у асоційовані та спільні підприємства»

Зміни пояснюють, що суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до довгострокових інвестицій у асоційовані або спільні підприємства, до яких не застосовується метод оцінки участі у капіталі, що по суті є частиною чистої інвестиції в асоційоване чи спільне підприємство (довгострокові інвестиції). Це пояснення є актуальним, оскільки це означає, що модель очікуваних втрат згідно МСФЗ 9 застосовується до таких довгострокових інвестицій. Зміни не мають впливу на фінансову звітність або облікову політику Товариства.

Нові стандарти та інші нововведення, що набудуть чинності з 01 січня 2021 року.

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 17 "Страхові контракти", який розглядає питання визнання і оцінки, представлення і розкриття інформації. Коли МСФЗ 17 набуде чинності, він замінить МСФЗ 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до усіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є декілька виключень зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є ефективнішою і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи усі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди).
- спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів

МСФЗ 17 набуває чинності відносно звітних періодів, що починаються 1 січня 2021 р. або після цієї дати, при цьому вимагається представити порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ 9 і МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Товариство планує застосовувати

МСФЗ 17 з 01 січня 2021 р. На даний час Товариство оцінює вплив стандарту на свою фінансову звітність.

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 Товариства 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 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. Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають. КОФЗ набуває чинності з періодів, що починаються після 1 січня 2020 року.

5. Пояснення суттєвих статей фінансової звітності

В цих Примітках Товариство розкриває інформацію щодо суттєвих елементів фінансової звітності з метою надання споживачам інформації про фінансовий стан, фінансові результати і зміни щодо фінансового становища для прийняття економічних рішень.

5.1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів узагальнено наступним чином:

(тис грн)

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Разом
Первісна вартість			
на 31.12.2017	541	-	541
Придбання (виготовлення)			
Вибуття			
на 31.12.2018р.	541	-	541
Придбання (виготовлення)		199	199
Вибуття			
На 31.12.2019 р.	541	199	740
Накопичена амортизація та знецінення			
на 31.12.2017	541	-	541
Амортизація за період			
Вибуття			

на 31.12.2018р.	541	-	541
Амортизація за період			
Вибуття			
На 31.12.2019 р.	541		541
Чиста балансова вартість станом на			
31.12.2017	-	-	-
31.12.2018	-	-	-
31.12.2019	-	199	199

5.2. Основні засоби

Рух основних засобів Товариства узагальнено наступним чином:

(тис грн)

	Будинки, Споруди	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Разом
Первісна або переоцінена вартість				
на 31.12.2017	-	127	368	494
Придбання (виготовлення)			75	76
Вибуття			5	5
на 31.12.2018	-	127	438	565
Придбання (виготовлення)	671	-	120	791
Вибуття			0	
на 31.12.2019	671	127	558	1356
Накопичена амортизація та знецінення				
на 31.12.2017	-	122	326	448
Амортизація за період			21	21
Вибуття				
на 31.12.2018	-	122	347	469
Амортизація за період			51	51
Вибуття			17	17
на 31.12.2019	-	122	381	503
Чиста балансова вартість станом на				
31.12.2017	-	5	41	46
31.12.2018	-	5	91	96
31.12.2019	671	5	177	853

5.3. Інші фінансові інвестиції

Інші фінансові інвестиції Товариства представлені акціями ПрАТ «Ринковий комплекс «Нива»» балансовою вартістю 1 095 тис. грн. Частка Товариства у статутному капіталі ПрАТ «Ринковий комплекс «Нива»» становить 14,7973%.

5.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошей в касі, грошових коштів на поточних рахунках, та короткострокових депозитів зі строком вкладу до 3 місяців. Грошові кошти у перерахунку в національну валюту представлені наступним чином:

(тис грн)

	31.12.2018	31.12.2019
Кошти на поточних рахунках та у касі в національній валюті	996,5	76,9
Короткострокові депозити в національній валюті	292	9335
Всього	1 289	9 412

Концентрація грошових коштів в банківських установах:

(тис грн)

Назва банку	Рейтинг	31.12.2018	31.12.2019
АТ "МЕГАБАНК"	UaAA	4279	3043
ПАТ "ПУМБ"	ua AA	1001	33
ПАТ Ощадбанк		195	0
ПАТ "ПОЛКОМБАНК"	ua A-	1000	0
ПАТ "УКРЕКСІМБАНК"	AA- (ukr)	1292	3020
ПАТ "УКРГАЗБАНК"	AA+	5500	5102
ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	uaAA	1901	5605
АТ «АБ «РАДАБАНК»	uaAA	0	1001
Всього		15168	17804

Грошові кошти розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи. Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковий, а рейтинги банків мають високий рейтинг: очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0». Грошові кошти на поточних та депозитних рахунках розміщені в банках, які є надійним.

Процентні ставки за 2019 рік за депозитами складають від 8 до 15 % річних в залежності від суми та валюти договорів та строку розміщення.

5.5. Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції Товариства представлені наступним чином:

(тис грн)

Активи	31.12.2018	31.12.2019
ОВДП	1 981,04	3 101,8
Частка розмірі 0,96% в капіталі ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ"	-	53,50
Разом	1 981,04	3 155,3

5.6. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість Товариства представлена таким чином:

(тис грн)

Вид	31.12.2018	31.12.2019
Дебіторська заборгованість від страхової діяльності	1002	989
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	66	19
Інша поточна дебіторська заборгованість	31	7979

Розмір дебіторської заборгованості за надані послуги страхування на 31.12.2019 р. становить 989 тис. грн. та складається із заборгованості страхувальників зі сплати чергових страхових платежів. Дебіторська заборгованість за надані послуги страхування є поточною, пов'язаною із погодженими термінами сплати чергових платежів. Зазначена заборгованість є поточною, не простороченою, резерв сумнівних боргів не створювався.

Розмір іншої поточної заборгованості складає 9492 тис. грн., резерв під очікувані кредитні збитки склав 1513 тис. грн. При цьому чиста сума іншої поточної дебіторської заборгованості складає 7979 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 р. до складу іншої поточної дебіторської заборгованості загальною сумою 7979 тис. грн. віднесено поточну заборгованість: перестраховиків по страхових відшкодуваннях в сумі 3283 тис. грн., співробітників за виданими позиками в сумі 157 тис. грн. та за реалізовані корпоративні права в сумі 4539 тис. грн.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу до контрагенту. Резерв під очікувані кредитні збитки становить 1516 тис. грн. Такий розмір застосовано як до активу, що має певний кредитний ризик. Товариство переглядає чи змінився кредитний ризик за кожним фінансовим активом окремо.

5.7. Запаси

Запаси Товариства представлені малоцінними швидкозношувальними предметами, канцелярським приладдям, матеріалами виробничого призначення, вартість яких станом на 31.12.2018 р. становила 38 тис.грн., а на 31.12.2019 р. 0 тис.грн. відповідно.

5.8. Власний капітал

На 31 грудня 2019 р. статутний капітал Товариства зареєстрований і повністю сплачений. Статутний капітал Товариства на 31.12.2019 р. становить 14278 тис. грн. і поділяється на 118 003 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 0,4067 грн. кожна. Емісійного доходу не було. Виплата дивідендів у 2019 р. не відбувалась. Станом на 31.12.2019 р. акціонерами Товариства є резиденти України - фізичні та юридичні особи

Акціонер	Частка, %
ТОВ "НТ-Грандвіс"	68,333008
Федоров Дмитро Владиславович	5,345626
Бичков Тимофій Тимофійович	24,321415
Матюшко Микола Миколайович	1,999951
Всього	100,00

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат.

Прибуток, що залишився у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

Протягом 2019 року додаткового випуску акцій Товариством не здійснювалось, викупу та наступного продажу викуплених акцій Товариством не проводилось.

Зміни капіталу в дооцінках обумовлено: списанням суми дооцінки по об'єктах, що вибули у 2019 року, а саме 17143 тис. грн. за інвестицією у корпоративні права, які обліковувались за методом участі в капіталі інших підприємств. Зміни додаткового капіталу пов'язані із залучення субординованого боргу в сумі 2500 тис.грн.

5.9.Страхові резерви

Страхові резерви станом на 31 грудня 2019 р. узагальнено таким чином:

(тис грн)

	Загальна сума	Перестраховування	Чиста сума
на 31 грудня 2019 р.			

Резерв незароблених премій (РНП)	3380	(933)	2447
Резерв заявлених, але не виплачених збитків (РЗНЗ)	620	0	620
Резерв збитків, які винили, але не заявлені	143	0	143
на 31 грудня 2018 р.			
Резерв незароблених премій (РНП)	2286	(390)	1896
Резерв заявлених, але не виплачених збитків (РЗНЗ)	127	0	127
Резерв збитків, які винили, але не заявлені	340	0	340

Формування технічних резервів здійснюється на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплат страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування. У разі передання страхового ризику в перестрахування Товариство визначає частки перестраховиків у відповідних видах технічних резервів за видами страхування одночасно з розрахунком технічних резервів. Обчислення розміру частки перестраховиків у технічних резервах здійснюється відповідно до методики формування технічних резервів.

У відповідності до стандарту МСФЗ 4 п. 15 та розділу 9 Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя Товариство провело перевірку адекватності страхових зобов'язань станом на 31 грудня 2019 р. для резерву незароблених премій та резерву збитків, включаючи резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені. Тест проводився до резерву заявлених, але не виплачених збитків, сформованого станом на звітну дату, без урахування перестрахування. Тест показав достатність резервів для покриття майбутніх грошових виплат.

5.10. Поточні зобов'язання

Страхова та інша кредиторська заборгованість представлена наступним чином:

	(тис грн)	
	31.12.2018	31.12.2019
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		
Заборгованість перед перестраховиками	328	548
Всього	328	548
Поточна кредиторська заборгованість		
за товари, роботи, послуги	0	180
за розрахунками з бюджетом	408	243
за розрахунками з соціального страхування	32	37
за розрахунками з оплати праці	124	143
Інші поточні зобов'язання	0	40
Всього	564	643

Поточні забезпечення

	31.12.2018	31.12.2019
Забезпечення виплат відпусток	56	90

5.11. Чистий дохід від реалізації

Дохід від реалізації продукції включає зароблені страхові премії у звітному періоді за вирахуванням частки перестраховиків. Аналіз страхових премій за рік, що закінчився на 31 грудня 2019 р., представлений таким чином:

(тис грн)

	2019	2018
Страхові премії	6701	4412
Страхові премії, передані у перестраховання	(1406)	(659)
Страхові премії, чисті	5295	3753
Зміна резерву незароблених премій	1092	457
Частка перестраховиків у зміні резерву незароблених премій	542	130
Зміна резерву незароблених премій, чиста	550	327
Чисті зароблені премії	4745	3426

Нараховані премії за звітний період можуть бути узагальнені таким чином:

(тис грн)

	Нараховані премії	Страхові премії, передані у пере- страховання	Страхові премії, чисті
страхування вантажів та багажу	10,7	3,3	7,4
страхування від нещасних випадків на транспорті	178		178
страхування наземного транспорту	3480,2	1136	2344,2
медичне страхування	859,4		859,4
страхування від нещасних випадків	459,6		459,6
страхування майна	936,1	266	670,1
страхування від вогневих ризиків	42,4	0,4	42
страхування відповід. перевезення небезпечних небезпечних вантажів	4,9	-	4,9
страхування відповідальності перед 3-ми особами	89,5	-	89,5
страхування предмета іпотеки	4,3	-	4,3
добровільне страхування цивільної відповідальності власників НТЗ	607,3	-	607,3
обов'язкове страхування цив.відповід. власників зброї	12,5	-	12,5
страхування фінансових ризиків	16,5	-	16,5
Всього	6701	(1406)	5295

5.12. Собівартість реалізованої продукції

Собівартість реалізованої продукції включає витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків, які можуть бути узагальнені таким чином:

(тис грн)

Елементи витрат	2019	2018
Заробітна плата відділу страхування	796	548
Інформаційно-консультаційні та інші професійні послуги	742	40
Супутникова система безпеки	102	137
інше	178	33
Всього	1818	758

5.13. Чисті понесені збитки за страховими виплатами

(тис грн)

	2019	2018
Страхові виплати	3710	3055
Частка перестраховика у страхових виплатах та отримані регреси	2663	1004
Всього	1047	2051

Страхові відшкодування за 2018 р. становили 3055 тис.грн., за 2019 р. становили 3710 тис.-грн. Виплата страхового відшкодування здійснюється Товариством згідно з умовами договорів страхування або чинного законодавства на підставі заяви страхувальника (його правонаступника або третіх осіб, визначених умовами страхування) і розпорядження, яке складається Товариством.

5.15. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р. , представлені наступним чином:

(тис грн)

	2019	2018
Дохід від інвестиційної оренди	72	70
Дохід від погашення раніше списаної заборгованості	29	
Відсоток за вільний залишок на рахунку	39	118
Комісійна винагорода		1390
Всього	140	1578

5.16. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., представлені наступним чином:

(тис грн)

	2019	2018
Виплати працівникам	1657	1087
Амортизація	22	12
Нарахування на виплати працівникам	364	239
Витрати на відрядження	27	10
Витрати на обслуговування офісу	147	135
Інформаційні витрати	480	350
Витрати на обслуговування автотранспорту	47	26
Консультаційні та аудиторські послуги	45	22
Комунальні послуги	36	23
Послуги банків	41	32
Витрати на зв'язок	19	18
Витрати на проведення оцінки	18	38
Канцелярські витрати	78	65
Супровід програм.забезпечення	170	100
Всього	3151	2157

5.17. Витрати на збут

Витрати на збут за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., представлені наступним чином:

(тис грн)

	2019	2018
Винагорода брокерам та агентам	703	390
Інші витрати	115	185
Всього	818	575

5.18. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р. , представлені наступним чином:

	2019	2018
Резерв МКЗ	1525	1052
інші	552	466
Всього	2077	1518

5.19. Інші витрати

Інші витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, у сумі 223 тис грн включали неопераційну курсову різницю та списання заборгованості.

5.20. Податок на прибуток

Товариство сплачує податок на прибуток за ставкою 18% та податок на дохід в розмірі 3% за договорами прямого страхування, який є частиною податку на прибуток.

	2019	2018
Податок на прибуток		
Поточні витрати з податку на прибуток 18%	209	378
Поточні витрати з податку на прибуток 3%	199	147
Відстрочені витрати з податку на прибуток	-	-
Всього податок у складі витрат періоду	209	378

Відстрочені податки не визнаються у зв'язку з тим, що Товариство визначає фінансовий результат до оподаткування без застосовуються різниць.

6. Операції з пов'язаними особами

З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». При рішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається в увагу зміст взаємин сторін, а не тільки їхня юридична форма. Для цілей даних фінансових звітів Товариства, акціонери, які володіють частками в статутному капіталі Товариства більшими ніж 20%, та вище керівництво Товариства вважаються пов'язаними сторонами.

Інформація про пов'язаних осіб власників Товариства станом на 31.12.2019 р.:

№ з/п	Повне найменування юридичної особи або П.І.Б. фізичної особи учасника	Код за ЄДРПОУ юридичної особи, яка	Повне найменування юридичної особи, яка контролюється учасником	Символ юридичної особи, яка контролює	Місцезнаходження юридичної особи, яка контролюється учасником	Частка в статутному капіталі юридичної особи,
-------	---	------------------------------------	---	---------------------------------------	---	---

	(засновника, акціонера)	контролюється учасником (засновником, акціонером) *	(засновником, акціонером)	вся учасником (засновником, акціонером) **	(засновником, акціонером)	яка контролюється учасником (засновником, акціонером), %
1.	Атрошенко Анатолій Федорович	30148939	ТОВ "НТ- ГРАНДВІС"		14038, Чернігівська обл., місто Чернігів, Деснянський район, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинки 127	94,03% (46,7% - пряме, 47,33 - опосередковане через ТОВ «РАІЛ».)
2.	Атрошенко Анатолій Федорович	32711283	ТОВ «РАІЛ»	i	01001, м.Київ, ВУЛИЦЯ ХРЕЩАТИК, будинки 32, П/П-С1	88,80%
3.	Атрошенко Анатолій Федорович	32728799	ПрАТ "РИНКОВИЙ КОМПЛЕКС "НИВА"	i	14030, Чернігівська обл., місто Чернігів, ВУЛИЦЯ 50 РОКІВ СРСР, будинки 5	Власник істотної участі через ПрАТ «СК «Грандвіс»
4.	Бичков Тимофій Тимофійович	1689802073	ТОВ "ДЕСНА" - ФК - 2"	i	14038, Чернігівська обл., місто Чернігів, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинки 127	36,5%
5.	Бичков Тимофій Тимофійович	1689802073	ТОВ "КОМПЛЕКСНІ БУДІВЕЛЬНІ СИСТЕМИ"	i	14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, ПРОСПЕКТ МИРУ, будинки 32	50%
6.	Бичков Тимофій Тимофійович	1689802073	ТОВ "АВРЕЛІС"	i	14027, Чернігівська обл., місто Чернігів, ВУЛИЦЯ РОКОССОВСЬКОГО, будинки 10	50,05% (7,1% - пряме, 42,95% – опосередковане через ТОВ «ТОВ «РОДЕКС»)
7.	Бичков Тимофій Тимофійович	1689802073	ТОВ "РЕКСТОН"	i	01113, м.Київ, ВУЛИЦЯ ДЕГТЯРІВСЬКА, будинки 53-А	50%
8.	Бичков Тимофій Тимофійович	1689802073	ТОВ "ЕНЕРГОПОЛІ С-ІНВЕСТ	i	14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, ПРОСПЕКТ МИРУ, будинки 32	8,6%
9.	Бичков Тимофій Тимофійович	1689802073	ТОВ "РОДЕКС"	i	14027, Чернігівська обл., місто Чернігів, ВУЛИЦЯ РОКОССОВСЬКОГО, будинки 10	50%
10.	Бичков Тимофій Тимофійович	1689802073	ТОВ ТОВ ТОВариство "УКРАЇНАНС"	i	14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, ПРОСПЕКТ МИРУ, будинки 32	50%
11.	Бичков Тимофій Тимофійович	1689802073	ТОВ "СЕРВІС- ЦЕНТР	i	14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, ВУЛИЦЯ РИНКОВА, будинки 1	36,14%
12.	Бичков Тимофій Тимофійович	1689802073	ТОВ "ТЕЛЕОРГАНІЗА ЦІЯ "НІСА"	i	14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, ПРОСПЕКТ МИРУ, будинки 32	14,8%

13	Федоров Дмитро Владиславович	22821660	ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ ГРАНДВІС»	I (Ф)	14038, м. Чернігів, проспект Перемоги, будинок 127	5,35%
14	Федоров Дмитро Владиславович	42082358	ТОВ«Компанія з управління активами «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»	i (Ф)	14000, м. Чернігів, проспект Перемоги, будинок 127, офіс 207-208	68,75%
15	Федоров Дмитро Владиславович	37972585	ТОВ«ТФ СЕРВІС»	i	14030, м. Чернігів, вулиця Всіхсвятська, будинок 5	50%
16	Федоров Дмитро Владиславович	37972590	ТОВ«НФ СЕРВІС»	i	14030, м. Чернігів, вулиця Всіхсвятська, будинок 5	50%
17	Федоров Дмитро Владиславович	39542982	ТОВ«ЕЙВІ ЛОЙЕРС»	i	04080, м. Київ, вулиця Новокостянтинівська, будинок 1В	100%
18	Федоров Дмитро Владиславович	40480288	Громадська організація «АГЕНЦІЯ РОЗВИТКУ ЧЕРНІГОВА»	i	14032, м. Чернігів, вулиці Генерала Белова будинок 24 квартира 17	Засновник
19	Федоров Дмитро Владиславович	30586931	ТОВ«СОЮЗ»	i	65104, Одеська обл., м.Одеса, вулиця Марії Демченко, будинок 30	50%
20	Федоров Дмитро Владиславович	FN470749D Австрія	«ВТ ФОІЗОН ГМБХ» («VT FOISON GMBH»)	i	Австрія, Відень, вулиця Гетрайдемарт, будинок 14/34, 1010	50%
21.	Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	ТОВ«Компанія з управління активами «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»	i	14000, м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 127, офіс 207-208	31,25
22.	Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	ТОВ«ЛЬОНТЕКСТИЛЬ»	i	14020, м. Чернігів, вулиця Малиновського, буд. 34а	24,0
24.	Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	ТОВ«Фінансова Компанія «Добробут-Капітал»	i	14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 127, офіс 210-211	9,62
25.	Матюшко Сергій Миколайович Матюшко Нагалія Іванівна (дружина)	2706302717	АТ «Райффайзен банк «Аваль», базове відділення, м. Чернігів	i	14000, м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 21	Начальник базового відділення

* Юридична особа, що прямо або опосередковано контролюється відповідною особою чи перебуває під спільним контролем з такою особою.

** б - банк, ф - небанківська фінансова установа, і - інше господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб у ньому становить не менш як 10%).

Упродовж 2019 р. Товариство здійснювало наступні операції з пов'язаними особами:

24.01.2019 р. Атрошенко Анатолій Федорович придбав у Товариства корпоративні права у формі частки 34,4% у статутному капіталі ТОВ «НТ-Грандвіс» вартістю 6052 тис. грн. До настання строку погашення заборгованості дебітор помер. Управлінський персонал

Товариства має професійне судження та впевненість, що заборгованість буде погашена у 2020 році, не раніше ніж через вісім місяців, після набуття прав власності спадкоємцями. При проведенні оцінки активу на предмет зменшення корисності, управлінським персоналом було прийнято рішення класифікувати його як кредитно-знецінений та утримувати надалі за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках, у відповідності до вимог МСФЗ 9. Товариством створено резерв під можливі кредитні збитки в розмірі 25% від первісної вартості боргу.

05.06.2019 р. Товариство, інвестувало грошові кошти у сумі 54 тис.грн. до статутного капіталу ТОВ Фінансова Компанія «Добробут-Капітал» і набуло право власності на частку у капіталу у розмірі 0,96%. Вказаний фінансовий актив утримується за бізнес-моделлю, яка передбачає отримання прибутку від вказаної фінансової інвестиції, яка первісно визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання.

18.12.2019р. Товариством було залучено додатковий капітал від ТОВ «Компанія з управління активами «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» у вигляді субординованого боргу в сумі 2500 тис.грн. за ставкою 15% річних строком на 5 років з метою виконання нормативу платоспроможності та достатності капіталу. Повернення субординованого боргу здійснюється лише за умови, якщо це не приведе до недотримання вищевказаних нормативів.

До провідного управлінського персоналу відносяться: Генеральний директор Матюшко С. М., Перший заступник генерального директора Хоменко О.І., головний бухгалтер Вовк Н.О.. Заробітна плата та премії провідному персоналу Товариства та іншому персоналу за період з 01.01.2019 по 31.12.2019 р. нарахована у сумі 514 тис. грн. і виплачена вчасно, згідно штатному розкладу та внутрішніх наказів про премії. Надано безвідсоткові поворотні фінансові позики як співробітникам Матюшко С.М., Вовк Н.О., заборгованість за якими в сумі 136 тис.грн. є поточною, підлягає поверненню у 2020 році. З пов'язаними особами в 2019 році укладалися договори добровільного страхування наземного транспорту в межах звичайного тарифу.

Товариство не належить до промислово-фінансових груп.

7. Умовні зобов'язання

Оподаткування

Товариство здійснює діяльність у податковій юрисдикції України. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Управлінський персонал вважає, виходячи з його тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть інакше тлумачити зазначені вище положення, і, якщо вони зможуть довести обґрунтованість своїх тлумачень, виконання їх рішень може суттєво вплинути на цю фінансову звітність.

Судові процеси

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів. У випадку, якщо Товариство є стороною судового процесу та втрати за наслідками такого процесу є ймовірними, Товариство створює відповідні резерви для покриття збитків. На думку керівництва, на 31 грудня 2019 р. відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого збитку.

8. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
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, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості (тис. грн)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
Дата оцінки	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	-	-	-	-	1095	1095	1095	1095
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	2010	-	2010	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з	-	-	-	-	66	19	66	19

нарахованих доходів								
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	31	7979	31	7979
Гроші та їх еквіваленти	-	-	15183	17806	-	-	15183	17806

Переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

Протягом періоду звітного року переведень між рівнями ієрархії не відбувалося. Зміна вартості активів за рівнями ієрархії відбувалась за рахунок набуття у власність нових видів активів.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю.

(тис грн)

	Балансова вартість,		Справедлива вартість	
	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	1095	1095	1095	1095
Довгострокова дебіторська заборгованість	2010	-	2010	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	66	19	66	19
Інша поточна дебіторська заборгованість	31	7979	31	7979
Гроші та їх еквіваленти	15183	17806	15183	17806

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.

9. Управління ризиками

Керівництво визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом його діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків. Діяльність Товариства пов'язана з різними фінансовими ризиками: операційним ризиком, ринковим ризиком, кредитний ризиком і ризиком ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний

моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Страховий ризик

Основною діяльністю Товариства є страхова діяльність, що передбачає прийняття ризику втрат з боку іншої сторони чи організації, які напряду несуть ризики втрат. Такі ризики стосуються втрати власності, виникнення зобов'язань перед третіми особами, нещасних випадків та інших ситуацій, які можуть виникнути у разі настання страхового випадку. Основним ризиком є те, що частота виплат та тяжкість страхових збитків можуть виявитися більшими, ніж очікувалося. Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестрахування.

Товариство перестраховує частину ризиків, застрахованих за договорами страхування, з метою забезпечення контролю за ризиком понесення збитків і захисту своїх власних фондів. Товариство укладає договори для того щоб зменшити чистий ризик до меж власного утримання, визначеного окремо по кожному з договорів перестрахування

Товариство встановлює премії на рівні, що забезпечує перевищення суми отриманих премій та отриманого інвестиційного доходу над загальною сумою збитків, витрат на врегулювання цих збитків та витрат на управління. Премії за полісами (ціноутворення) встановлюються із застосуванням статистичного аналізу на основі внутрішніх та зовнішніх історичних даних. Обґрунтованість ціноутворення тестується з використанням методології та основних показників діяльності по конкретних портфелях (наприклад, тестування прибутку).

Стратегія Товариства щодо андеррайтингу спрямована на урізноманітнення страхових продуктів таким чином, щоб портфель Товариства завжди включав кілька класів не пов'язаних між собою ризиків, а кожний клас ризиків, у свою чергу, розподілявся по великій кількості полісів. Управлінський персонал вважає, що такий підхід дозволяє зменшити варіативність ризиків. Стратегія андеррайтингу передбачає наявність класів та підкласів страхових контрактів, які будуть підписані, та визначає території, на яких Товариство видає страхові поліси. Стратегія містить концепції та процедури страхування, опис ризиків, властивих тим чи іншим продуктам, умови та строки, права та зобов'язання, вимоги щодо ведення документації, типові угоди/страхові поліси, обґрунтування застосування тарифів та опис факторів, які можуть впливати на застосування тарифу. Розрахунки тарифів ґрунтуються на вірогідності та можливих варіантах страхових випадків.

Кредитний ризик

Товариство приймає на себе кредитний ризик, що являє собою ризик зменшення вартості внаслідок негативних змін спроможності позичальника погасити заборгованість. Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не знав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Максимальний рівень кредитного ризику відображається балансовою вартістю фінансових активів та активів, що виникають за договорами страхування, визнаних на звітну дату.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариство:

- зберігає грошові кошти в банках з рейтингом не нижче AA
- встановлює внутрішні обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах ;
- диверсифіку структуру дебіторської заборгованості

- аналізує платоспроможність контрагентів;

Для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль), корпоративне управління. Максимальна сума кредитного ризику станом на 31 грудня 2019 р. та на 31 грудня 2018 р. була представлена таким чином:

(тис грн)

Активи у звіті про фінансовий стан	31.12.2019	31.12.2018
Торгівельна дебіторська заборгованість, чиста	989	1002
Інша дебіторська заборгованість	7979	31
Грошові кошти та їх еквіваленти	17806	15183
Всього	26774	16216

Станом на 31.12.2019 р. кредитний ризик є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструмента чи майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатися у зв'язку зі змінами ринкових курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами, на які впливають загальні і специфічні зміни на ринку та зміни рівня нестабільності ринкових курсів. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах.

Процентний ризик

Процентний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Інший ціновий ризик

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що Товариству буде складно залучити кошти для виконання своїх зобов'язань. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існує будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем. Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни.

Строки погашення фінансових зобов'язань згідно з договорами, страхових резервів (включаючи резерв незароблених премій) та виплати процентів представлені таким чином:

на 31 грудня 2019 р.

	Балансова вартість	До одного року	Понад один рік
Резерв збитків, валова сума	4143	4143	-
Резерв незароблених премій, валова сума	3380	3380	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	180	180	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	548	548	-
Всього	8251	8251	

(тис грн)

на 31 грудня 2018 р.

	Балансова вартість	До одного року	Понад один рік
Резерв збитків, валова сума	2753	2753	
Резерв незароблених премій, валова сума	2286	2286	
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	328	328	
Всього	5367	5367	-

Валютний ризик

Валютний ризик виникає у випадках, коли наявні або прогнозовані активи, виражені в якій-небудь іноземній валюті, більше або менше по величині наявних або прогнозованих зобов'язань, виражених у тій же валюті.

Валютний ризик Товариства виникає внаслідок прийняття на себе ризиків за зобов'язаннями, вираженими в іноземній валюті. Товариство управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи наявність грошових коштів в іноземній валюті (долари США, євро).

Рівень валютного ризику Товариства на 31 грудня 2019 р. представлений наступним чином:
(тис грн)

	Гривня	Долар США	Всього
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	15144	2662	17806
Торгівельна дебіторська заборгованість	989		989
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	19		19
Інша дебіторська заборгованість	7979		7979
Зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	180		180
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	548		548
Чиста довга/(коротка) позиція	24859	2662	27521

Рівень валютного ризику Товариства на 31 грудня 2018 р. представлений наступним чином:
(тис грн)

	Гривня	Долар США	Всього
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	15183	-	15183
Торгівельна дебіторська заборгованість	1002	-	1002
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	66		66
Інша дебіторська заборгованість	31		31
Зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги			
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	328		328
Чиста довга/(коротка) позиція	16610		16610

Зміна курсу гривні, як наведено в наступній таблиці, по відношенню до наступних валют станом на 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2018 р. призведе до таких змін прибутку до оподаткування:

(тис грн)			
	Зміна валютного курсу	Вплив на прибуток до оподаткування	
Валюта		2019	2018
Долар США	-10%	-266	0,0
Долар США	+10%	+266	0,0

10.Управління капіталом

Політика Товариства передбачає підтримку стабільного рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, власників договорів/полісів страхування та інших учасників фондового ринку, а також для забезпечення стійкого розвитку господарської діяльності у майбутньому.

Здійснюючи управління капіталом, Товариство має на меті:

- виконання вимог щодо капіталу, які встановлює регулятор страхового ринку, на якому Товариство здійснює свою діяльність;

- збереження здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність, що передбачає спроможність і надалі забезпечувати доходи та вигоди зацікавлених осіб.

Станом на 31 грудня 2019 року й на 31 грудня 2018 року Товариство відповідало вимогам, встановленим регулюючими органами в області страхування відносно маржі платоспроможності, розміщення страхових резервів і інших нормативів.

11. Події після дати балансу

Товариство коригує показники фінансової звітності у разі, якщо події після дати є такими, що коригування показників являється необхідним.

Події після звітної дати, які б потребували коригування показників фінансової звітності станом на 31.12.2019 року відсутні.

Датою затвердження фінансової звітності станом на 31.12 2019 р. є 27 лютого 2020 р.

Генеральний директор
ПрАТ СК «Грандвіс»

Головний бухгалтер



С.М. Матюшко

Н.О. Вовк