

ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПрАТ СК «Енергорезерв» станом на 31.12.2019 р.

Зміст

Баланс (Звіт про фінансовий стан)	1
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).....	3
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).....	4
Звіт про власний капітал.....	5
1. Інформація про Компанію.....	6
2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.....	7
3. Нові або переглянуті стандарти та інтерпретації	8
4. Суттєві положення облікової політики	10
5. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення.....	14
6. Рекласифікація фінансової звітності та виправлення помилок.....	17
7. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності	17
7.1. Основні засоби та нематеріальні активи.....	17
7.2. Довгострокові фінансові інвестиції.....	19
7.3. Дебіторська заборгованість	20
7.4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	21
7.5. Власний капітал	22
7.6. Поточні зобов'язання та забезпечення.....	22
7.7. Довгострокові зобов'язання та забезпечення	23
7.8. Інші зобов'язання	25
7.9. Доходи	26
7.10. Операційні витрати	27
7.11. Інші доходи та витрати	28
7.12. Податок на прибуток	28
7.13. Інформація, що підтверджує статті, подані в звіту про рух грошових коштів....	29
7.14. Інформація, що підтверджує статті, подані в звіту про власний капітал.....	30
7.15. Фінансові інструменти та управління ризиками.....	31
8. Управління капіталом.....	33
9. Події після звітної дати	33
10. Інші примітки	33
10.1 Операції з пов'язаними особами	33
10.2 Умовні активи та умовні зобов'язання	35
10.3 Безперервність діяльності	37
10.4 Дата затвердження фінансової звітності до випуску.....	37

Звіт про фінансовий стан

<i>В ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ</i>	Прим.	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2018
АКТИВ			
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	7.1	283	285
первісна вартість		298	298
накопичена амортизація		15	13
Незавершені капітальні інвестиції			
Основні засоби:	7.1	15307	10112
первісна вартість		16230	10283
Знос		923	171
Інвестиційна нерухомість		1769	
Первісна вартість інвестиційної нерухомості		1769	
Знос інвестиційної нерухомості			
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	7.2	101359	103359
Довгострокова дебіторська заборгованість			
Відстрочені податкові активи		-	-
Інші необоротні активи		-	-
Усього за розділом I		118718	113756
II. Оборотні активи			
Запаси		32	24
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	7.3	311	373
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами			
з бюджетом			
з нарахованих доходів	7.3	62	53
Інша поточна дебіторська заборгованість	7.3	126	200
Поточні фінансові інвестиції			
Грошові кошти та їх еквіваленти:	7.4	7293	6365
Рахунки в банках		7257	6330
Витрати майбутніх періодів			
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:		1148	1182
Резервах незароблених премій		1148	1182
Інші оборотні активи			
Усього за розділом II		8972	8197
III. Необоротні активи та групи вибуття			
Баланс		127690	121953
ПАСИВ			

I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал		68874	68874
Капітал в дооцінках		12803	8375
Додатковий капітал		366502	36650
Резервний капітал		1824	1824
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		2448	1240
Неоплачений капітал			
Вилучений капітал			
Усього за розділом I		122599	116963
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків			
Інші довгострокові зобов'язання			
Довгострокові забезпечення	7.8	108	98
Цільове фінансування			
Страхові резерви в тому числі :	7.8	3554	3680
Резерв збитків або резерв належних виплат	7.8	61	95
Резерв незароблених премій	7.8	3493	3585
Усього за розділом II		3662	3778
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків			
Поточна кредиторська заборгованість за			
довгостроковими зобов'язаннями			-
товари, роботи, послуги отриманими авансами		79	
розрахунками з бюджетом	7.7	386	352
у тому числі з податку на прибуток		380	349
розрахунками зі страхування			
розрахунками з оплати праці			
із внутрішніх розрахунків			
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	7.7	347	102
Поточні забезпечення			
Доходи майбутніх періодів			
Інші поточні зобов'язання	7.7	617	758
Усього за розділом III		1429	1212
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу			
У. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
Баланс		127690	121953

Звіт про фінансові результати (сукупний дохід)

В ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ	Прим.	За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	7.9	8945	7345
Чисті зароблені страхові премії	7.9	8945	7345
Премії підписані , валова сума	7.9	12513	12035
Премії, передані у перестраховання	7.9	3626	4150
Зміна резерву незароблених премій, валова сума		34	87
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій		92	(453)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	7.10	(7)	(9)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	7.10	2537	2745
Валовий:			
прибуток		6401	4591
збиток			
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань		34	16
Інші операційні доходи	7.9	1109	1238
Адміністративні витрати	7.10	(3177)	(2392)
Витрати на збут	7.10	(2596)	(1475)
Інші операційні витрати	7.10	(102)	(59)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток		1669	1919
збиток			
Доход від участі в капіталі			
Інші фінансові доходи		-	4
Інші доходи	7.11	2004	-
Фінансові витрати	7.11	(74)	-
Втрати від участі в капіталі			
Інші витрати	7.11	(2011)	(984)
Прибуток(збиток) від впливу інфляції на монетарні статті.			
Фінансові результати до оподаткування:			
прибуток		1588	939
збиток			
Витрати (дохід) з податку на прибуток	7.12	(380)	(349)
Чистий фінансовий результат:			
прибуток		1208	590
збиток			
II. Інший сукупний дохід			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		4428	8375
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів			
Накопичені курсові різниці			

Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств			
Інший сукупний дохід		-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування		4428	8375
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		4428	8375
Сукупний дохід за рік		5636	8965

Звіт про рух грошових коштів

В тисячах гривень	2019	2018
I. Рух коштів від операційної діяльності		
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		
Повернення податків і зборів		
у тому числі податку на додану вартість		
Надходження авансів від покупців і замовників	188	73
Надходження на повернення авансів	671	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3	1
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		
Надходження від операційної оренди		
Надходження від страхових премій	12503	11477
Інші надходження	3921	5008
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	3690	2102
Праці	1102	1005
Відрахувань на соціальні заходи	294	270
Зобов'язань з податків і зборів	721	653
Витрачання на оплату авансів	775	68
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	314	293
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	407	360
Інші витрачання	5488	5501
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	5956	6773
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-741	187
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	2000	
Надходження від отриманих відсотків		
Надходження від погашення позик		
Витрачання на надання позик		
Інші надходження		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		
необоротних активів		
Інші платежі		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	2000	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		

Надходження від: власного капіталу		
отримання позик		
Інші надходження		
Витрачання на: Викуп власних акцій		
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві		
Витрачання на сплату відсотків	74	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	250	
Інші платежі		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-324	
Чистий рух коштів за звітний період	935	187
Залишок коштів на початок року	6365	6179
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	(7)	(1)
Залишок коштів на кінець року	7293	6365

Звіт про власний капітал

В тисячах гривень	Стату тний капіта л	Капіта л у дооцін ках	Додат ковий капіт ал	Резерв ний капітал	Нерозпо- ділений прибуто к	Неопл ачени й капіта л	Вилуче ний капітал	Всього капітал у
Станом на 31 грудня 2018 р.	68874	8375	36650	1824	1240	-	-	116963
Виправлення помилки					0			
Скоригован ий залишок на початок року	68874	8375	36650	1824	1240			116963
Відрахуванн я до резервного капіталу								
Інший вкладений капітал								
Фінансовий результат 2019 року					1208			1208
Інші зміни		4428						4428
Станом на 31 грудня 2019 р.	68874	12803	36650	1824	2448	-	-	122599

1. Інформація про компанію

Приватне акціонерне товариство страхова компанія «Енергорезерв» (скорочена назва ПрАТ СК «Енергорезерв»), надалі - Товариство.

Код ЄДРПОУ 22910777.

Дата державної реєстрації: 01 листопада 1994р. Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією.

Перереєстрація: 08 жовтня 2010р. в зв'язку зі зміною місцезнаходження юридичної особи Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією.

Юридична та фактична адреса: 04070, м. Київ, вул. Братська, буд.4, кв.1

Країна реєстрації: Україна.

Організаційно-правова форма: приватне акціонерне товариство

Офіційна сторінка Товариства в Інтернеті: www.energorezerv.com

Електронна пошта для спілкування: rezerv@energorezerv.com

Середньооблікова чисельність працівників – 15 осіб.

ПрАТ СК «Енергорезерв» є ризиковою страховою компанією, яка має право проведення страхової і перестраховальної діяльності відповідно до отриманих ліцензій.

ПрАТ СК «Енергорезерв» має ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення добровільного і обов'язкового видів страхування.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі
1	2	3
Добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу))	АГ №569280	17.01.2011
Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АГ №569269	17.01.2011
Добровільного страхування фінансових ризиків	АГ №569279	17.01.2011
Добровільне страхування від нещасних випадків	АГ №569271	17.01.2011
Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АГ №569276	17.01.2011
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінню зброєю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АГ №569368	17.01.2011
Добровільне медичного страхування (безперервне страхування здоров'я)	АГ №569272	17.01.2011
Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АГ №569278	17.01.2011
Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включ.відповід.перевізн.))	АГ №569277	17.01.2011
Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ №569274	17.01.2011
Обов'язкове страхув.цивіл.відповід. суб'єктів господар.за шкоду,яку може бути заподіяно пожеж.та авар.на об'єктах підвищ.небезп.,включ.пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, госп.діяльність на яких може прозвести до аварій еколог. та сан.-епід.характеру.	АГ №569281	17.01.2011
Обов'язкове страхування предметів іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Розпорядж.№1592	07.07.2016
Добровільного страхування наземного транспорту (крім	АГ №569273	17.01.2011

залізничного)		
Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ №569275	17.01.2011
Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АГ №569282	17.01.2011
Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АГ №569270	17.01.2011

Протягом звітнього періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Товариства не відбувалось, відокремлених підрозділів немає.

Протягом 2019 року членами керівництва Товариства були:

Голова правління - Бажутіна Т.Г.

Головний бухгалтер - Путена А.Ф.

На дату підписання фінансової звітності склад керівництва Товариства не змінився.

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

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

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

2. Основи підготовки , затвердження і подання фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2019р., є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ.

Наша фінансова звітність за 2019р. складена за міжнародними стандартами, які діяли на 01 січня 2019р. відповідно до змін, внесених Законом №3332 до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99р. № 996-XIV (п. 12.2 ст. 12¹), п.2 Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою КМУ від 28.02.2000р. №419, Методичних рекомендацій щодо заповнення форм фінансової звітності, затверджених наказом Міністерства фінансів України 28.03.2013р. №433.

Фінансова звітність складається з:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019р.
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи) за 2019 рік.
- Звіту про рух грошових коштів за 2019 рік.
- Звіту про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за 2019 рік.
- Звіту про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за 2018 рік.
- Приміток, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, та інші пояснювальні примітки.

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Протягом 2019 року Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності, та єдиного грошового вимірника.

Національною валютою України є гривня. Отже функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності є гривня, округлена до тисяч.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

3. Нові або переглянуті стандарти та інтерпретації

У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р., Товариство не застосовувало достроково будь-які нові стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Інформація про потенційний характер і вплив цих змін на наступні звітні періоди розкрита нижче.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування».

18 травня 2017 року Рада МСФЗ (IASB) опублікувала новий стандарт, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації щодо договорів страхування, — МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування». Цей стандарт замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається розкриття порівняльної інформації. Дозволяється застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування.

Товариство не застосовує даний стандарт достроково. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу МСФЗ 17 на фінансову звітність Товариства з початку обов'язкового застосування.

«Щорічні удосконалення МСФЗ».

У жовтні 2018 року до чинних стандартів було внесено зміни у межах проекту щорічних удосконалень міжнародних стандартів фінансової звітності. Вказані покращення стосуються МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи», МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акції», МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу», МСФЗ (IFRS) 6 «Розвідка та оцінка запасів корисних копалин», МСФЗ (IFRS) 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», ПКТ 32 «Нематеріальні активи: витрати на сторінку в Інтернеті», КТМФЗ 12 «Послуги за угодами про концесію», КТМФЗ 19 «Погашення фінансових зобов'язань інструментами власного капіталу», КТМФЗ 20 «Витрати на розкривні роботи на етапі добування в кар'єрі», КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та сплачена авансом компенсація».

Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній.

Концептуальна основа фінансової звітності

У новій редакції Концептуальної основи фінансової звітності (КОФЗ), яка опублікована у березні 2018 р., 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. 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.

Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.

Дозволяється застосування нової КОФЗ з моменту публікації, обов'язкове застосування з періодів, що починаються з 01 січня 2020 р. або після.

Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній.

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» опубліковані 22 жовтня 2018 року і вступають в силу для угод придбання з початку річних звітних періодів, який починається з 01 січня 2020 р. або після цієї дати. Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.

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.

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).

Ці зміни є перспективними.

Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній.

МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 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»

Опубліковані 31 жовтня 2018 р. і вступають в силу для річних періодів, який починається з 01 січня 2020 р. або після цієї дати.

У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» зужено до «основних користувачів».

Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній.

МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»

Опубліковані 31 жовтня 2018р. і вступають в силу для річних періодів, який починається з 01 січня 2020 р. або після цієї дати.

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.

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

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.

Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність Товариства з початку обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Опубліковані у вересні 2019 р. і вступають в силу для річних періодів, який починається з 01 січня 2020 р. або після цієї дати.

Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній.

4. Суттєві положення облікової політики.

Відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку Товариством визначена облікова політика, яка встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Товариства – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- направлена на повне задоволення потреб управління Товариством;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Класифікація **фінансових активів** здійснюється за такими категоріями:

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

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

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

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

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

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.

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.

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 тільки в національній валюті.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності компанії за умови підписання договору та внесення коштів.

Неопераційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю товариства. Дебіторська заборгованість класифікується:

- 1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;
- 2) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;
- 3) інша заборгованість.

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю, і балансова вартість її зменшується з застосування метода ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу. Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання страхової компанії, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість відображена в балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Основні засоби страхової компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби враховуються по об'єктах. 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.

Мінімально допустимі строки амортизації основних засобів та інших необоротних активів:

Групи	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
група 1 - земельні ділянки	безстроково
група 2 - капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом	безстроково
група 3 – будівлі	20
Споруди	15
передавальні пристрої	10
група 4 – машини та обладнання	5
група 5 - транспортні засоби	5
група 6 - інструменти, прилади, інвентар, меблі	4
група 9 - інші основні засоби	3-10

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 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Нематеріальні активи страхової компанії відображені у фінансовій звітності згідно 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 20 років. Нарахування амортизації починається з моменту, коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Строк дії отриманих 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 є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися.

Відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та облікової політики Товариства визначено, що до інвестиційної нерухомості Компанії належить:

-будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);

-земельні ділянки, утримувані на правах власності з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

- використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей
- продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційну нерухомість Компанія первісно оцінює за її собівартістю.

Для подальшої оцінки інвестиційної нерухомості Компанія використовує модель обліку по справедливій вартості, або по первісній вартості мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Справедлива вартість визначається за оцінкою, що зроблена незалежними експертами не рідше одного разу в три роки. Зміну справедливої вартості інвестиційної нерухомості Компанія визнає як прибуток або збиток, амортизація та зменшення корисності не визнаються.

Компанія відображає вибуття об'єкту інвестиційної нерухомості, коли більше не передбачається одержання пов'язаних з ним економічних вигід. Фінансовий результат операції визнається як інший прибуток або збиток.

У разі перекласифікації об'єкту інвестиційної нерухомості до складу основних засобів при зміні призначення об'єкту, Компанія визнає первісну вартість основного засобу по справедливій вартості на дату перекласифікації, з відображенням фінансового результату в складі іншого прибутку або збитку.

Фінансовий результат до оподаткування збільшується на суму *уцінки інвестиційної нерухомості*, яка оцінюється за справедливою вартістю, відображеною у складі фінансового результату до оподаткування податкового (звітного) періоду відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, що перевищує суму *раніше проведеної дооцінки*.

Аквізиційні витрати - це нарахована винагорода страховим посередникам (брокерам, страховим агентам) за роботу, пов'язану з підготовкою та укладанням договорів страхування, включаючи консультування та інформаційні послуги, виплату заробітної плати, комісійні винагороди з відповідними нарахуваннями єдиного соціального внеску агентам-фізичним особам, придбання полісів, термін яких закінчується після закінчення звітного періоду та деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними та виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових полісів, відносяться на витрати майбутніх періодів

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі суті операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Починаючи із 01 січня 2019р. облік орендних платежів відбувається із застосуванням МСФЗ 16 «Оренда».

У січні 2019 р. Товариством укладені договори оренди приміщень, в яких фактично знаходиться, та договори оренди автомобілів. Орендовані приміщення знаходяться за адресою: 04070, Україна, м. Київ, вулиця Братська, будинок 4. Компанія несе витрати по утриманню орендованих приміщень.

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, Товариство включає величину первісної оцінки зобов'язання з оренди - орендні платежі на дату укладання договору оренди. 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. На дату укладення договору 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 ставки дисконтування у розмірі 18%, що відповідає вартості довгострокових кредитів за даними статистичної звітності банків України станом на січень 2019р. (джерелом інформації є офіційний сайт Національного Банку України <https://bank.gov.ua/>). На дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з фіксованих платежів.

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 Товариства 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.

Враховуючи специфіку розрахунку податкових зобов'язань страхових компаній, і не значні суми таких зобов'язань, керівництво прийняло рішення не відображати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання.

5. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення.

При підготовці фінансової звітності Товариство 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 Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Области, 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.

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

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

- виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду в розмірі передбаченому Законодавством України.

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 власного капіталу.

Дохід включає як дохід від звичайної діяльності, так і прибуток від інших операцій. Доходи від звичайної діяльності є доходи, які виникають у ході звичайної діяльності Товариства і позначаються різними назвами, а саме: виручка, проценти, дивіденди

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.

Відповідно до МСБО 18 «Дохід» доходи виникають внаслідок таких подій і операцій:

- продажу товарів;
- надання послуг;
- використання активів іншими сторонами, результатом чого є дивіденди, відсотки та роялті.

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, 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.

Зареєстрований капітал, включає в себе зафіксовану в установчих документах суму статутного капіталу, який формується за рахунок внесків учасників.

Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Капітал у дооцінках - це сума дооцінки необоротних активів і фінансових інструментів. Додатковий капітал - це емісійний дохід (сума, на яку вартість продажу акцій власної емісії перевищує їхню номінальну вартість), вартість безкоштовно отриманих необоротних активів, сума капіталу, який вкладено засновниками понад статутний капітал, накопичені курсові різниці, які відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку відображаються у складі власного капіталу, та інші складові додаткового капіталу.

Згідно з положеннями законодавства України Товариство формує резервний капітал.

Товариство визнає резервний капітал в складі власного капіталу, який формується відповідно до чинного законодавства або установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку страхової компанії.

Події після звітної дати - це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску.

Два типи подій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду);

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

У МСФЗ **дисконтування** є невід'ємною частиною обліку; цей процес може вплинути на балансову вартість будь-якої статті балансу і фінансові результати діяльності підприємства за звітний період. Якщо поточна вартість майбутніх грошових потоків істотно відрізняється від їх номінальної вартості, то для оцінки поточної вартості використовується механізм дисконтування. Якщо вплив часу на вартість грошей не істотний, тоді дисконтування не застосовується. Як правило, це стосується поточних заборгованостей, строк погашення яких не більше одного року.

Сфери бухгалтерського обліку, де в основному застосовується метод дисконтування:

- оцінка первісної вартості отримуваних активів (п.18 МСБО 2 «Запаси», п.23 МСБО 16 «Основні засоби», п.32 МСБО 38 «Нематеріальні активи»);
- оцінка довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості (МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»); облік продажів у розстрочку;
- облік операцій з оренди (МСФЗ 16 «Оренда»);
- облік операцій із цінними паперами (МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»).

Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи, в якій розміщені активи страховика, що включаються до суми прийнятних активів із метою дотримання нормативу достатності активів. Рейтинг банківських установ, в яких розміщені депозитні вклади Товариства, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною Законодавством України.

Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх

грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Діяльність страхової компанії в 2016-2018 роках здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів призвело до різкого зниження рівня платоспроможності страхувальників та потенційних клієнтів, що падіння загального обсягу зборів страхових платежів. Політична та економічна ситуація, підкріплена додатково девальвацією гривні призвела до відтоку ресурсів Товариства. В 2019 році ситуація дещо стабілізувалася. У зв'язку з вищенаведеним неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан страхової компанії. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Відповідно до пункту 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища країни. Ці характеристики є кількісними і якісними.

До того ж МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати показники фінансових звітів, згідно з цим Стандартом, є питанням судження управлінського персоналу підприємства.

Отже, здійснивши аналіз кількісного та якісних факторів, Товариство дійшло висновку щодо недостатності характеристик, які свідчать, що загальний стан економіки країни є гіперінфляційним. Тому управлінським персоналом було прийняте рішення не застосовувати за результатами 2019 року норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності.

Але, поряд з тим, Товариство буде слідкувати за рівнем інфляції протягом 2020 року та наступних років, враховуючи, що функціональною валютою підприємства є українська гривня.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за 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

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2019	2018	2019	2018
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інші фінансові інвестиції	101359	103359	101359	103359
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	311	373	311	373
Грошові кошти та їх еквіваленти	7293	6365	7293	6365
Інша поточна дебіторська заборгованість	126	200	126	200
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	347	102	347	102

Станом на 31.12.2019р. Товариство не має простроченої дебіторської заборгованості за договорами по страхуванню, а також з іншої дебіторської заборгованості. Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості. На протязі 2019 року Товариство не визнавало сумнівної дебіторської заборгованості. Резерв сумнівних боргів не нараховувався.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, 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. Рекласифікація фінансової звітності та виправлення помилок.

Рекласифікації фінансової звітності та виправлення помилок минулих років у Компанії не було.

7. Розкриття інформації що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності.

7.1 Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби страхової компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

В Товаристві використовували такі класи активів:

- земельні ділянки
- будинки та споруди
- офісна техніка
- меблі
- інші основні засоби.

Основні засоби враховуються по об'єктах.

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 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Рух необоротних активів виглядає так (тис.грн.):

	Активи в оренді	Земельні ділянки	Нематеріальні активи	Офісне обладнання	Меблі	Будинки та споруди	Інші необоротні активи	Разом основні засоби
Первісна вартість								
на 01 січня 2019р.		-	298	181	24	10069	9	10581
Надійшло за рік	637	7117	-	-	-	-	-	7754
Вибуло за рік				38				(38)
на 31 грудня 2019р.	637	7117	298	143	24	10069	9	18297
Амортизація								
на 01 січня 2019р.	-		13	137	24	6	4	184
нарахована за рік	274	-	2	12	-	504	-	792
Вибуло за рік				38		-		(38)
на 31 грудня 2019 р.	274	-	15	111	24	510	4	938
Чиста вартість								
на 01 січня 2019р.	-	-	285	44	-	10063	5	10397
на 31 грудня 2019р.	363	7117	283	32	-	9559	5	17359

Станом на 31 грудня 2019 року на Балансі компанії немає основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності. У заставу основні засоби не надавалися. Вартість основних засобів, на які повністю нараховано амортизацію (знос), були не придатні в експлуатації в господарській діяльності компанії і були списані в розмірі 38 тис. грн.

Втрат основних засобів в наслідок надзвичайних подій не відбувалося.

У складі земельних ділянок враховується земельна ділянка, яка знаходиться за адресою: Київська обл., Макарівський р-н, Липівська сільська рада, 6,77 га, яку товариство планує використовувати для будівництва нерухомості з метою використання в поточній діяльності. Земельна ділянка придбана в 2019 р. Вартість у розмірі 5348 тис. грн. на 31.12.19 р визначена на підставі експертної оцінки ПП «Аверті» (звіт про експертну грошову оцінку земельної ділянки від 10.02.20р. станом на 31.12.2019р.)

У складі Будинків та споруд Товариства обліковуються Активи у формі права користування за договорами оренди нерухомості. Договори оренди нерухомого майна класифіковані як довгострокова оренда і згідно з договорами обліковується виходячи з терміну два роки. Компанія застосовує ставку дисконтування орендованих приміщень 18%, що відповідає вартості довгострокових кредитів за даними статистичної звітності банків України станом на січень 2019р., на дату укладання договорів.

Станом на 31.12.2019 р. Товариством відображено в Звіті про фінансовий стан актив з права користування майном в сумі 637 тис. грн. та орендне зобов'язання на суму 388 тис.грн. Орендне зобов'язання відображено у складі інших поточних зобов'язань. Актив з права користування та орендне зобов'язання розраховано виходячи з терміну оренди на два роки (до 31.12.2020 року) із застосуванням ставки 18% річних. Амортизація здійснюється за прямолінійним методом .

Усі укладені Компанією договори оренди автотранспорту класифіковані як короткострокова оренда. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Нематеріальні активи компанії відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Об'єктами нематеріальних активів є:

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення) – 30 тис.грн;
- ліцензії – 268 тис.грн.

Нарахована амортизація на програмне забезпечення за 2019 рік – 2 тис.грн.

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. Нарахування амортизації починається з моменту, коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання цих ліцензій оцінюється як невизначений. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) – не амортизується.

На Балансі компанії відсутні нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності або які надані у заставу.

7.2 Довгострокові фінансові інвестиції.

Довгострокові фінансові інвестиції складаються з:

							(тис. грн.)
Назва цінних паперів	Метод обліку	Балансова вартість на 31.12.2018	Дооцінка /уцінка	Надходження	Вибуття	Балансова вартість на 31.12.2019	
Акції (іменні прості, бездокументарні) Обіг поза фондовою біржею	За справедливою вартістю	6122	0	0	2000	4122	
Інвестиційні сертифікати (іменні прості, бездокументарні)	За справедливою вартістю	97237	0	0	0	97237	

Заблоковані		0	0	0	0	0
Разом:		103359			2000	101359

ПрАТ СК «Енергорезерв» є власником:

- Акції (іменні прості, документарні), емітент – ПрАТ Страхова компанія «УкрЕнергоПоліс», код ЄДРПОУ 32707743, країна реєстрації – Україна, в кількості 4122 шт., номінальною вартістю 1000 грн. 05.02.2019р. 2000шт. акцій було продано за номінальною вартістю на загальну суму 2000 тис.грн., що було відображено в обліку товариства.

- Інвестиційні сертифікати (іменні прості, бездокументарні), емітент – ТОВ «КУА «СіПіджі Ассетс Менеджмент» (ПВНЗІФ «Актив»), код 33448675, країна реєстрації – Україна, в кількості 93005 шт., номінальною вартістю 1000,00грн. Відображені в балансі довгострокові фінансові інвестиції відповідають інформації депозитарної установи ПАТ «АСВІО БАНК» (код 09809192) про стан рахунків в цінних паперах станом на 31 грудня 2019 р.

Згідно з звітом ПП «Аверті» з незалежної оцінки майна про справедливу вартість пакету інвестиційних сертифікатів іменних емітованих ПВНЗІФ «АКТИВ» вартість пакету у 2019 р. не змінилась. Оцінку було виконано методом ринкових угод порівняльного (ринкового) підходу. Мета оцінки та спосіб використання її результатів – визначення величини ринкової вартості об'єкта оцінки для цілей фінансового обліку. За результатами Звіту від 10.02.20р. Оцінювач робить висновки, що вартість інвестиційних сертифікатів іменних емітованих ПВНЗІФ «АКТИВ» (код ЄДРПОУ 2330279) у кількості 93005 шт. з номінальною вартістю 1000,00 грн. станом на 31.12.19р. складає 97 236 728 грн. у тому числі вартість 1 шт. ІС становить 1045 (Одна тисяча сорок п'ять) грн.50 коп.

7.3 Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості Товариство здійснює відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності Товариства за умови підписання договору та внесення коштів.

Неопераційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю Товариства.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- 1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;
- 2) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;
- 3) інша заборгованість:

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю, і балансова вартість її зменшується з застосування метода ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Дебіторська заборгованість Компанії є короткостроковою і дисконтування цієї заборгованості не здійснювалось.

Дебіторська заборгованість в балансі виглядає так: (тис.грн.)

	31.12.2019р.	31.12.2018р.
Дебіторська заборгованість за страхові послуги	311	373
Дебіторська заборгованість за розрахунками: в т.ч.:	-	-
-за виданими авансами	-	-
- з бюджетом	-	-
Дебіторська заборгованість за нарахованими	62	53

доходами		
Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	126	200

Дебіторська заборгованість поточна, не прострочена.

Розшифровка іншої поточної дебіторської заборгованості

Інша дебіторська заборгованість	31.12.2019р.	31.12.2018р.
За розрахунками з перестраховиками	104	68
За розрахунками за послуги, надані іншим страховикам	16	109
За розрахунками з постачальниками за товари, роботи, послуги	6	23

Аналіз за строками погашення в тис. грн.

	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Інша поточна дебіторська заборгованість	16	110	-	-

7.4 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів, і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складена в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті, при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку, відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Грошові кошти та їх еквіваленти в балансі виглядають так:

	(тис.грн.)	
	31.12.2019р.	31.12.2018р.
Грошові кошти в національній валюті	7253	6318
Грошові кошти в іноземній валюті	40	47
Разом	7293	6365

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	(тис.грн.)	
	31.12.2019р.	31.12.2018р.
Кошти в касі	36	35
Поточні рахунки в банках	1197	2001

Короткострокові депозити	6060	4329
Разом	7293	6365

Поточні грошові кошти розміщені в таких банках:

	(тис.грн.)		
	31.12.2019р.	31.12.2018р.	Рейтинг банків за національною шкалою
ПАТ «АСВІО БАНК»	1037	1015	Ua AA
АТ «УКРЕКСІМБАНК»	159	337	AA(ukr)
АТ «ОЩАДБАНК»	1	8	AA(ukr)
ПАТ «АЛЬФА-БАНК»	-	641	uaAAA
Разом:	1197	2001	x

Депозити розміщені в таких банках

	(тис.грн.)		
	31.12.2019р.	31.12.2018р.	Рейтинг банків за національною шкалою
ПАТ «АСВІО БАНК»	4510	3429	ua AA
ПАТ «АЛЬФА-БАНК»	650	0	uaAAA
АТ «ОЩАДБАНК»	100	100	AA(ukr)
АТ «УКРЕКСІМБАНК»	800	800	AA(ukr)
Разом:	6060	4329	X

7.5 Власний капітал

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства станом на 31.12.19р. складає - 122599 тис. грн., в т.ч. зареєстрований капітал складає - 68874 тис. грн. Статутний капітал Товариства сформовано внесками акціонерів. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. На початок звітної періоду та станом на 31.12.2019р. статутний капітал оплачений в повному обсязі.

Капітал у дооцінках – 12803 тис. грн. Емісійний дохід - 36650 тис. грн., резервний капітал – 1824 тис. грн., нерозподілений прибуток – 2448 тис. грн.

Прибуток, що залишається 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.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Товариства.

Відповідно до п. 96 МСБО 1 «Подання фінансових звітів» надаємо інформацію про випуск цінних паперів ПрАТ СК «Енергорезерв»: акції прості іменні, форма існування бездокументарна, ISIN UA4000095343, номінальна вартість однієї акції 1,84грн., загальна кількість акцій 37 431 431 шт., загальна вартість за номіналом 68 873 833,04 грн.

Акціонерами Товариства є 6 фізичних осіб і 2 юридичні особи, які зареєстровані на території України. Кінцевий бенефіціарний власник – Яковлева Людмила Леонідівна.

Капітал у дооцінках

	(тис.грн)	
Найменування показника	31.12.2019р.	31.12.2018р.
Дооцінка основних засобів	12803	8375

Зміна Капіталу у дооцінках на суму 4428 тис. грн. за 2019 рік відбулася за рахунок дооцінки вартості необоротних активів (земельної ділянки) до рівня ринкової (справедливої) вартості.

Згідно зі звітом експертної організації ПП «Аверті» про експертну грошову оцінку земельної ділянки, ринкова вартість об'єкта оцінки станом на 31.12.19 р. становить 5348000 грн. Оцінку було виконано методом зіставлення цін продажу подібних земельних ділянок (ринковий підхід).

7.6 Поточні зобов'язання і забезпечення

Зобов'язання страхової компанії, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість відображена в балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання виглядають так:

	(тис.грн.)	
	31.12.2019р.	31.12.2018р.
Поточні зобов'язання за розрахунками:		
- з бюджетом	386	352
- у тому числі з податку на прибуток	380	349
- з оплата праці	0	0
- зі страхування	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	347	102
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	79	-
Інші поточні зобов'язання : в т.ч.:	617	758
-за розрахунками з іншими кредиторами	121	263
- у тому числі орендні зобов'язання за договорами оренди нерухомості	388	
-інші поточні зобов'язання	4	445
-за розрахунками по комісійним винагородам з агентами	104	50

Аналіз за строками погашення в тис. грн.

	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
За товари, роботи послуги	79			
За страховою діяльністю		347		
Інші поточні зобов'язання	229			

Простроченої кредиторської заборгованості станом на 31.12.2019р. немає.

7.7 Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості резервів – резерв відпусток. Станом на 31 грудня 2019 р. він складає 108 тис.грн.

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Товариства для здійснення майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування (перестраховання).

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом їх обчислення за методами, визначеними законодавством, зокрема Закону України «Про страхування», Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 за №19/10299 із змінами та доповненнями та Внутрішньою політикою з формування технічних резервів, яку ПрАТ СК «Енергорезерв» розробила і затвердила 02.01.2019р. згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1638 від 18.09.2018р.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Товаристві формуються страхові резерви за наступними методами:

- **резерв незароблених премій** включає частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється в цілому по Товариству за кожним видом страхування методом «1/4». Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування. Для розрахунку частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату приймаються частки страхових платежів у розмірі 80 відсотків, нараховані перестраховикам. Для розрахунку резерву незароблених премій договори страхування групуються за видами страхування, за датами початку дії договорів, які припадають на однакові квартали, за строками дії договорів. Резерв незароблених премій розраховується за кожною групою договорів шляхом множення суми часток надходжень страхових платежів за договорами на коефіцієнти для розрахунку резерву. Коефіцієнт для кожної групи договорів визначається як відношення строку дії договорів цієї групи, який не минув на дату розрахунку резерву незароблених премій, до всього строку дії договорів цієї групи. Резерв незароблених премій методом «1/4» в цілому за видом страхування визначається шляхом підсумовування резервів незароблених премій за групами договорів;

- **резерв заявлених, але не виплачених збитків**, створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами в кожному відокремленому підрозділі. Сума резерву збитків за видами страхування визначається та подається до підрозділів бухгалтерської служби для відображення у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності структурними підрозділами Товариства, які здійснюють розрахунки страхової виплати. Оцінка величини резерву збитків визначається в залежності від сум фактичних або очікуваних страховальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором. Витрати на врегулювання збитків є компонентом резерву заявлених, але не врегульованих збитків. Для визнання витрат на врегулювання збитків Товариство збільшує резерв заявлених, але не врегульованих збитків на 3%.

Компанією сформовано такі страхові резерви:

- резерв незароблених премій (РНП) – 3493 тис.грн.
- резерв заявлених, але не виплачених збитків - 61 тис.грн.

(тис.грн.)

Найменування показника	31.12.2019р.	31.12.2018р.
Резерви:	3554	3680
Страхові резерви.	3554	3680
Технічні резерви:		
- резерви незароблених премій	3493	3585
- резерви заявлених, але не виплачених збитків	61	95

Частка перестраховиків у резервах незароблених премій	1148	1182
Частка перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків	-	-

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

(тис.грн.)

Грошові кошти на поточному рахунку	1066
Банківські вклади (депозити)	2172
Права вимоги до перестраховиків	205
Нерухоме майно	75
Готівка в касі	36
Разом:	3554

При формуванні страхових резервів Товариство дотримувалося вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страхова компанія:

а) не визнавала як зобов'язання, будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) провела перевірку адекватності зобов'язань.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань проводилась відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, в редакції, що затверджена Розпоряджен-ням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 18 вересня 2018 року N 1638 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 р. за N 1169/32621 (далі - Методика).

Перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснюється шляхом моделювання майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності компанії за попередні 5 років з використанням загальноприйнятих актуарних методів. Оцінка адекватності страхових зобов'язань здійснювалась на підставі даних страховика.

Результати перевірки тесту адекватності зобов'язань для резерву незароблених премій підтверджують, що останні є **адекватними** до страхових зобов'язань Товариства на звітну дату. Таким чином, з урахуванням проведеної оцінки адекватності зобов'язань розмір сформованих резервів незароблених премій для кожного виду страхування співпадає з фактичним розміром сформованих резервів відповідно до вимог чинного законодавства.

Страхові резерви, сформовані Товариством на 31.12.2019р., підтверджуються в наступних обсягах:

1. РНП - 3493тис.грн.
2. резерв заявлених, але не виплачених збитків – 61 тис.грн.

РАЗОМ – 3554 тис. грн.

Розміщення страхових резервів забезпечено в повному обсязі згідно з вимогами законодавства щодо диверсифікації та якості активів.

За всіма страховими випадками терміни виплат страхових сум та страхових відшкодувань не порушені.

У ході нормальної діяльності Товариство передає ризики в перестраховання. Політика Товариства передбачає перестраховання всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Товариство укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, укладених страховою компанією, та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховання. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Активи перестраховання включають суми до отримання від перестрахових компаній по виплачених відшкодувань, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська

заборгованість по перестрахованню являє собою зобов'язання Товариства передати перестраховикам премії з перестраховання.

7.8 Інші зобов'язання

Персонал та оплата праці.

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

Середньооблікова чисельність працівників – 15 осіб.

Заробітна плата персоналу нараховувалась своєчасно та в повному розмірі відповідно до штатного розкладу.

Стаття	Оборот за 2019рік
Витрати на оплату праці	1248
Відрахування на соціальні заходи	279
Разом:	1527

В 2019 році працівникам була виплачена нецільова матеріальна допомога в розмірі 32 тис. грн. Працівники отримують пенсійні виплати згідно з пенсійним законодавством України, згідно з яким Товариство здійснює поточні внески, які розраховуються як відсоток від поточної валової суми заробітної плати, які виплати здійснюються у тому періоді, в якому зароблена відповідна зарплата. Працівники мають право отримувати пенсію внаслідок таких накопичених платежів з державного пенсійного фонду України.

Станом на 31 грудня 2019 року Товариство не мало жодних зобов'язань з виплати пенсій, з охорони здоров'я, страхових або інших компенсаційних виплат перед своїми теперішніми або колишніми працівниками.

7.9 Доходи.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід від страхової діяльності.

Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування

(тис.грн.)

	2019 рік
Страхування від нещасних випадків	49,5
Страхування наземного транспорту(крім залізничного)	2145,8
Страхування вантажів та багажу(вантажобагажу)	349,8
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1180
Страхування майна(іншого, ніж передбачено п.7-12)	1151,8
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	5363,4
Страхування відповідальності перед третіми особами	1287,3
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	2,5
Страхування фінансових ризиків	-300
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в уст. І орг., що фінанс. з Держбюджету України) та сільск. пожежної охорони	197,1
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	28,9
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів	85,8

господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежо вибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	969,8
Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	1,3
Разом:	12513

Інші операційні доходи

Дохід від зміни інших страхових резервів склав 62 тис.грн.

(тис.грн.)

	2019 рік
Відсотки отримані	788
Дохід від надання послуг для інших страховиків	153
Суми,що отримуються в результаті реалізації переданого страховальником або іншою особою права вимоги до особи,відповідальної за заподіяні збитки	116
Дохід від списання кредиторської заборгованості	50
Інші	2
Разом:	1109

7.10 Операційні витрати

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам :

(тис.грн.)

	2019 рік
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	0,1
Страховання наземного транспорту(крім залізничного)	358,2
Страховання вантажів та багажу(вантажобагажу)	182,5
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стих.явищ	754,0
Страховання майна(іншого, ніж передбачено п.7-12)	787,9
Страховання відповідальності перед третіми особами	1090,9
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в уст. І орг., що фінанси. З Держбюджету Укр.)та сільск. Пожежної охорони	164,9
Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежо вибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	76
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	211,5
Разом:	3626

Собівартість страхових послуг – 7 тис.грн.

Страхові виплати

(тис.грн.)

	2019 рік
--	----------

Страховання наземного транспорту(крім залізничного)	370,6
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	0
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	2157,3
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	9,1
Разом:	2537

Адміністративні витрати	
	(тис.грн.)
	2019 рік
Заробітна плата	1248
Відрахування до соціальних фондів	279
Витрати на зв'язок	27
Витрати на оренду	137
Банківське обслуговування	18
Утримання автотранспорту	32
Аудиторські послуги	63
Матеріальні витрати	149
Витрати на амортизацію	792
Підписка на періодичні видання	11
Консультаційно-інформаційні послуги	25
Поштові послуги	3
Послуги зберігача та реєстратора	14
Експлуатаційні послуги	93
Витрати на відрядження	6
Господарські витрати	280
Разом:	3177

Витрати на збут	
	(тис.грн.)
	2019 рік
Агентська винагорода	2596

Інші операційні витрати

Витрата від зміни інших страхових резервів склала 28 тис.грн.

	(тис.грн.)
	2019 рік
Нецільова матеріальна допомога	33
Визнані штрафи, пені, неустойки	3
Інші витрати операційної діяльності	66
Разом:	102

7.11 Інші доходи і витрати.

Інші доходи	
	(тис.грн.)
	2019 рік
Дохід від неопераційної курсової різниці	4
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	2000
Разом:	2004

Інші витрати	
	(тис.грн.)
	2019 рік
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	2000
Витрати від неопераційної курсової різниці	11
Разом:	2011

Фінансові витрати	(тис.грн.)
	2019 рік
Фінансові витрати на зобов'язання з оренди	74
Разом:	74

7.12 Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток визначається Товариством, виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами Податкового кодексу України.

Формула для визначення об'єкта оподаткування виглядає так:

Об'єкт оподаткування = Фінансовий результат до оподаткування, розрахований за правилами бухгалтерського обліку - Податкові збитки минулих років

Формула для обчислення податку на прибуток:

Податок на прибуток = Ставка податку на прибуток x База оподаткування

Фінансовий результат до оподаткування склав – прибуток 1588 тис.грн.

	(тис.грн.)
	2019 рік
Податок на прибуток за ставкою 3%	380
Витрати з податку на прибуток за рік	380

Загальний прибуток Товариства за 2019 рік складає 1208 тис. грн.

Сукупний дохід

	2019 рік
Дооцінка необоротних активів	4428
Інший сукупний дохід після оподаткування	4428
Сукупний дохід	5636

Інший сукупний дохід включає в себе дооцінку необоротних активів, яка була проведена згідно зі звітом незалежного оцінювача про незалежну оцінку ринкової вартості земельної ділянки для визнання справедливої вартості об'єктів станом на 31.12.2019р.

Розрахунок прибутку на акцію

На вимогу МСБО 33: «Прибуток на акцію» повідомляємо, що протягом звітного року операцій за договорами про платіж на основі акцій Товариством не здійснювалось. У зв'язку з тим, що акції Товариства не продаються та не купуються на відкритому (організованому) фондовому ринку та Товариство не подає та не знаходиться в процесі подання своїх фінансових звітів до НКЦПФР з метою випуску таких акцій, вимоги МСБО 33 до Товариства не застосовується.

7.13 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Надходження від страхових премій (рядок 3050) – 12503 тис.грн

В статті Надходження від:

Інші надходження (рядок 3095) – 3921 тис.грн.

Деталізація статті Інші надходження наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2019 рік	за 2018 рік
% по депозиту	776	817
Розрахунки за надходженнями(регрессами)	116	261
Частки страхових виплат компенсовані перестраховиками	0	0
Повернення коштів із страхових резервних фондів	0	0

Надходження коштів, призначених іншим страховикам (за агентськими угодами)	2898	3777
Комісійна винагорода (агентська)	130	153
Інші	1	0
Разом інших надходжень	3921	5008

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100) – 3690 тис.грн
В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) страхова компанія відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності страхової компанії

Витрачання на оплату праці (рядок 3105) – 1102 тис.грн.

В статті Витрачання на оплату праці страхова компанія зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110) – 294 тис.грн.

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115) – 721 тис.грн

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату Податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших податків та обов'язкових платежів.

Інші витрачання (рядок 3190)- 5488 тис.грн.

Деталізація статті інші витрачання наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2019 рік	за 2018 рік
Штрафи	3	0
Розрахунки за експертизи	5	9
Комісійні винагороди агентам	2498	1755
Перерахування коштів іншим страховикам, отриманих за агентськими угодами	2982	3737
Разом інших витрачань	(5488)	(5501)

7.14 Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал.

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

(тис.грн.)

	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (збиток)	Капітал у дооцінках	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2018 року	68874	36650	1824	1240	8375	116963
Виправлення помилок минулих років	0	0	0	0	0	0

Скоригований залишок на початок року	68874	36650	1824	1240	0	116963
Чистий прибуток (збиток) за 2019 рік	0	0	0	1208	0	1208
Дооцінка необоротних активів	0	0	0	0	4428	4428
Відрахування до резервного капіталу	0	0	0	0	0	0
Залишок на 31 грудня 2019 року	68874	36650	1824	2448	12803	122599

7.15 Фінансові інструменти та управління ризиками.

Система управління ризиками. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.

Керівництво Товариства визначило ризики й розробило процедури по керуванню ними. Керування ризиком відбувається відповідно до рішення Правління Товариства. Керівництво Товариства виділило наступні основні категорії ризиків:

- страхові ризики;
- фінансові ризики;
- операційні ризики.

Для того щоб обмежити вищезазначені ризики, при виборі фінансових інструментів політика Товариства базується на високому рівні контролю з боку працівників страхової компанії з урахуванням вимог чинного законодавства України. Товариство мінімізує ризики диверсифікацій свого інвестиційного портфелю, аналізує фінансові активи перед їх покупкою і відстежує подальшу інформацію про ці активи, вкладаючи більшість своїх інвестицій з високими рейтингами надійності.

Страхова діяльність передбачає передачу ризику від страхувальника страховикові й наступне управління цим ризиком. Найбільші ризики в області страхування пов'язані із прийманням і оцінкою страхових ризиків, вибором обсягу відповідальності при перестрахованні й виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик також підпадає під інвестиційні ризики, пов'язаним з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти.

Керівництво страхової компанії 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.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – 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.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-

яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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.

Аналіз чутливості не проводився, фінансові інвестиції Товариства не мають котирувань і не є спостережуваними.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Товариство не має операцій з іноземною валютою.

Відсотковий 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 справедливу вартість чистих активів.

Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбутися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики (тис.грн.)

Тип активу	31 грудня 2019р.	31 грудня 2018р.
Банківські депозити	6060	4329

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

8. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризику. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Результати розрахунку вартості чистих активів Товариства за 2019 рік наведені нижче:
(тис.грн.)

Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (гр. 1 – гр. 2)
1	2	3
127690	5091	122599

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 144 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:

(тис.грн.)

Рік	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 – гр. 3)
1	2	3	4
2019р.	122599	68874	53725

Як вбачається, за результатами господарської діяльності у 2019 році вартість чистих активів Товариства перевищує розмір сплаченого Статутного капіталу.

Система внутрішнього контролю.

Проведення внутрішніх перевірок в Товаристві протягом 2019 року здійснювалося внутрішнім аудитором.

За результатами проведених перевірок було розроблено рекомендації та надані вказівки щодо їх усунення. Рекомендації внутрішнього аудитора враховано у роботі.

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники, невідома.

9. Події після звітної дати.

Інформація про події, що відбулись у Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску:

№ п/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій у 2018 році	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було

5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	так

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

- події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2019 рік);
- події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних пояснень).

Управлінський персонал Товариства подає фінансову звітність акціонерам для затвердження на річних Загальних зборах.

10. Інші примітки.

10.1 Операції з пов'язаними особами.

Інформація про операції з пов'язаними особами.

До пов'язаних сторін або операцій зі пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 (переглянутому у 2009 році) "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

1. Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

1.1. Контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним.

1.2. Має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує.

1.3. Є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

2. Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

2.1. Суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв'язані одне з одним).

2.2. Один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання).

2.3. Обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони.

2.4. Один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

2.5. Суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує.

Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує:

- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті 1;

- особа, визначена в пункті 1.1., має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

Операції між пов'язаними сторонами - передбачають передачу ресурсів або зобов'язань, незалежно від стягування плати.

Спільний контроль – зафіксоване угодою розподілення прав контролю.

Пов'язані сторони Товариства включають акціонерів, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним

контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких у Товариства є істотний вплив.

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, не має заборгованості за сумами, що підлягають виплаті пов'язаним сторонам.

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Товариством в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.

Станом на 31.12.2019 року пов'язаними особами для Товариства є:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Ариво ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Ариво Корпоративний»), країна реєстрації - Україна, код ЄДРПОУ 39173497, місцезнаходження: 01042, м. Київ, бул. Марії Приймаченко, буд. 1/27, частка у статутному капіталі страхової компанії - 99,732110 %. Зазначена юридична особа повністю відповідає встановленим вимогам законодавства України.

- Ключовий управлінський персонал:

- Голова правління - Бажутіна Тетяна Геннадіївна, громадянство Україна, ПІН 1911007524;

- Заступник Голови правління - Опенько Ада Семенівна, громадянство Україна, ПІН 1738808301;

- член правління - Овчаренко Євгенія Петрівна, громадянство Україна, ПІН 1802003841.

- Кінцевий бенефіціарний власник - фізична особа – Яковлева Людмила Леонідівна, громадянство Україна, ПІН 2750713561, адреса реєстрації: м.Київ, пр-т Червонозоряний, буд.4ж, кв.192.

Протягом 2019 р. члени Правління отримали фінансову винагороду від Товариства у вигляді заробітної плати (нарахована). Її розмір встановлюється за контрактом та рішенням Наглядової ради.

У 2019 році Товариство мало такі обороти та залишки за операціями з пов'язаними сторонами: (тис. грн.)

Стаття	Оборот за 2019 рік	Оборот за 2018 рік
Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал)		
фінансова винагорода від Товариства у вигляді заробітної плати (нарахована) і ЄСВ (22%) :	282	258
Винагорода за послуги від оренди приміщення	324	216
Винагорода за послуги від оренди автомобіля	90	57
Разом	696	504

Надані страхові послуги в сумі –8 тис. грн.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати та премій.

Іншим пов'язаним особам винагороди не нараховувались та не отримувались.

Винагороди у формі акцій – не нараховувались та не отримувались.

10.2 Умовні активи та умовні зобов'язання.

Судові процеси.

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

Станом на 31 грудня 2019р. судові справи передані до суду відсутні.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації. **Інша інформація – суттєві події.**

Інформація про дії, які відбулися протягом звітного року та могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його капіталу

№ п/п	Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства	Відомості про наявність подій у 2019 році
1.	Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
2.	Прийняття рішення про викуп власних акцій	не було
3.	Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
4.	Змін у складі наглядової ради	Не було
5.	Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків	не було
6.	Рішення про утворення, припинення його філій, представництв	не було
7.	Рішення вищого органу Товариства про зміни розміру статутного капіталу	не було
8.	Порушення справи про банкрутство Товариства, винесення ухвали про його санацію	не було
9.	Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство	не було

Непередбачені податкові зобов'язання.

Товариство здійснює операції в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. 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 місцевими, обласними і державними податковими органами та між Національним банком України і Міністерством фінансів.

Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно з законодавством уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податковий рік є відкритим для перевірки податковими органами протягом наступних трьох календарних років, але за деяких обставин такий період може бути подовжено. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Зважаючи на загальну невизначеність щодо того, як слід тлумачити законодавство України, офіційні роз'яснення та судові рішення, а також зважаючи на поточну податкову практику, управлінський персонал вважає, що ризик нарахування Товариству додаткових податкових зобов'язань та застосування до неї штрафних санкцій є незначним. Однак, якщо податковим органам вдасться довести обґрунтованість різних нарахувань і тлумачень, вплив потенційних зобов'язань, включаючи штрафи та пені за прострочені платежі, на цю фінансову звітність може бути суттєвим.

10.3 Безперервність діяльності.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань у ході звичайної господарської діяльності. Продовження і майбутня діяльність підприємства в значній мірі залежить від поточної та майбутньої економічної ситуації в Україні. Фінансова звітність не включає будь-які коригування у разі з неможливістю продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому.

10.4 Дата затвердження фінансової звітності до випуску.

Фінансова звітність ПрАТ СК «Енергорезерв» за рік, який закінчився 31 грудня 2019р., затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 21 лютого 2020 року. Ні акціонери Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Голова правління

Бажутіна Т.Г.

Головний бухгалтер

Путена А.Ф.