

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, СКЛАДЕНОЇ
У ВІДПОВІДНОСТІ З МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
2019 рік**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША"

1. Загальна інформація про компанію.

Основна діяльність.

Повна та скорочена назва підприємства:

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" (ПрАТ «СК «Перша»);

Код 31681672

Дата першої реєстрації – 24 вересня 2001 року

Місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Фізкультури, 30;

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про підприємство <http://persha.ua/>;

Адреса електронної пошти e-mail: office@persha.ua;

Основним та виключним видом діяльності приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Перша" (далі – Компанія) є страхова діяльність, направлена на захист особистих, майнових інтересів громадян та юридичних осіб як на території України, так і за її межами, іноземних фізичних та юридичних осіб, перестраховування ризиків, здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням коштів страхових резервів та їх управлінням.

ПрАТ «СК «Перша» має ліцензії на здійснення страхової діяльності за видами страхування іншими, ніж страхування життя, на наступні види страхування (обов'язкові та добровільні), що користуються найбільшим попитом на ринку України а саме:

	Реквізити ліцензії
1	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) серії АЕ № 198808, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
2	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) серії АЕ № 198812, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
3	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків серії АЕ № 198814, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
4	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) серії АЕ № 198813, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
5	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного) серії АЕ № 198822, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий

6	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування медичних витрат серії АЕ № 198821, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
7	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)) серії АЕ № 198816, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
8	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби серії АЕ № 198811, строк дії ліцензії: з 24.01.2006 безстроковий
9	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ серії АЕ № 198809, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
10	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків серії АЕ № 198815, строк дії ліцензії: з 17.04.2008 безстроковий
11	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) серії АЕ № 198810, строк дії ліцензії: з 17.04.2008 безстроковий
12	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті серії АЕ № 198820, строк дії ліцензії: з 17.04.2008 безстроковий
13	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів серії АЕ № 198817, строк дії ліцензії: з 17.04.2008 безстроковий
14	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів серії АЕ № 198786, строк дії ліцензії: з 21.04.2011 безстроковий
15	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру серії АЕ № 198823, строк дії ліцензії: з 30.12.2008 безстроковий
16	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі обов'язкового особистого 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) серії АЕ № 198819, строк дії ліцензії: з 30.12.2008 безстроковий
17	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі обов'язкового особистого страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків серії АЕ № 198818, строк дії ліцензії: з 21.05.2009 безстроковий
18	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування, розпорядження № 706 від 05.04.2016
19	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса, розпорядження № 707 від 05.04.2016
20	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), розпорядження № 3970 від 05.10.2017
21	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування залізничного транспорту, розпорядження № 3970 від 05.10.2017
22	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції, розпорядження № 3970 від 05.10.2017
23	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування 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, розпорядження № 3970 від 05.10.2017
24	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, розпорядження № 3970 від 05.10.2017
25	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), розпорядження № 4625 від 21.12.2017
26	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), розпорядження № 4625 від 21.12.2017

27	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування судових витрат, розпорядження № 4466 від 12.12.2017
----	--

Статутом Компанії передбачено наступні органи управління:

Загальні збори акціонерів,
Наглядова Рада,
Рада директорів,
Ревізор.

Кількісний склад сформованих органів управління Компанії відповідає вимогам Статуту Компанії та Закону України "Про акціонерні товариства".

Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту та Закону України "Про акціонерні товариства".

Система корпоративного управління у Компанії відповідає вимогам Закону України "Про акціонерні товариства". Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.

Акціонери (Засновники) та перелік власників істотної участі представлено в таблиці.

Найменування юридичної особи акціонера	Код ЄДРПОУ акціонера	за Місцезнаходження	Відсоток акцій, які належать акціонеру (від загальної кількості)
Асоціація міжнародних автомобільних перевізників України	16307261	08132, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, м.Вишневе, вул. Київська, 13	24
Viatrans SA		Rue de Saint-Léger, 8, c/o MN Trust SA, 1205 Geneva, Switzerland	22
Приватне акціонерне товариство "Автотранспортне підприємство № 11263"	03116157	49052, м. Дніпро, вул. Орловська, 21	0,083333
Товариство з обмеженою відповідальністю "Ідея"	32616122	45000, Волинська обл., м. Ковель, вул. Варшавська, 3	0,083333
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт		Відсоток акцій, які належать акціонеру (від загальної кількості)
Безбах Наталія Володимирівна	ТТ, 160256, 01 березня 2013р. Голосіївським РВ ГУДМС України у м. Києві		22,472166
Гужевська Тетяна	СН, 293317, 19 вересня 1996 р. Радянським		5

Костянтинівна	РУ ГУ МВС України в м. Києві	
Костюченко Леонід Михайлович	МЕ, 886194, 21 серпня 2008р. Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві	22,472166
Куцик Катерина Леонідівна	СО, 511719, 03 листопада 2000 р. Харківським РУ ГУ МВС України в м. Києві	2,6490
Кучинський Юрій Федорович	СН, 068598, 28 липня 1995 р. Ватутінським РУ ГУ МВС України в м. Києві	0,2400
Хитрик Лариса Василівна	СМ, 727301, 30 червня 2005 р. Ленінським ВМ ВМВ УМВС України в Вінницькій обл.	1
Усього		100

У 2020 р. у переліку акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЕРША» виникли зміни (згідно реєстру власників іменних цінних паперів отриманому станом на 27січня 2020р.) – Viatrans SA здійснив продаж всіх своїх акцій наступним акціонерам, а саме: відсоток акцій Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЕРША» (від загальної кількості) складає 33,472166% у Костюченко Леонід Михайлович, та (від загальної кількості) складає 33,472166% у Безбах Наталія Володимирівна.

Податок на прибуток по Компанії розраховується та сплачується за місцем реєстрації, інші податкові та статистичні звіти по загальнодержавних та місцевих податках, передбачені чинним законодавством України, складаються на рівні головного офісу Компанії.

Компанія зареєстрована та знаходиться на обліку в місцевих органах державної фіскальної служби як платник окремих видів податків (податок з доходів фізичних осіб, та податок на нерухоме майно, відмінне від земельної.) за місцезнаходженням безбалансових підрозділів.

Структурні підрозділи внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Перелік безбалансових підрозділів ПрАТ «СК «Перша» на 31 грудня 2019р.

№ з/п	Найменування підрозділу	Код за ЄДРПОУ	Види фінансових послуг, які може надавати підрозділ	Місцезнаходження підрозділу та № телефону	ПІБ керівника
1	Львівська дирекція приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864237	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	79021, м. Львів, вул. Кульпарківська, буд. 99-Б, (032) 2425004	Громоляк Олександра Яківна – директор
2	Закарпатське відділення приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864284	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	89600, Закарпатська обл., м. Мукачево, вул. Достоєвського, буд. 6, (03131) 31518	Мельничук Вікторія Андріївна – директор

3	Закарпатська дирекція приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	41044044	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	90400, Закарпатська обл., м.Хуст ,вул. Корятовича, буд.13, оф. 2,(073) 3101168	Магей Василь Миколайович – директор
4	Сумське відділення приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Перша"	41173606	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	40000, м. Суми, вул.Петропавлівська, буд. 62, оф. 10, (097) 8976625	Павлова Крістіна Павлівна – директор
5	Чернігівське управління приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864394	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	14033, м. Чернігів, вул.Героїв Чорнобиля, буд. 3, (0462) 605495	Отрош Олеся Миколаївна – директор
6	Запорізьке відділення приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864290	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	69037, м. Запоріжжя, вул.Михайла Гончаренка, буд. 6, (061) 7081416	Серік Євген Олексійович – директор
7	Тернопільська дирекція приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864347	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	46008, м. Тернопіль, вул. Князя Острозького, буд.48, (093) 5257433	Зюбрецька Лілія Романівна – директор
8	Харківське відділення приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864352	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	61000, м. Харків, проспект Гагаріна, буд. 17, (057) 7520322	Мелекесцев Георгій Анатолійович – директор
9	Волинська дирекція приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864258	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	43025, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Богдана Хмельницького, буд. 26, офіс 6, (0332) 234524	Нечипорук Олена Іванівна – директор
10	Дніпровське відділення приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864263	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	49038, м. Дніпро, проспект Дмитра Яворницького, буд. 93, оф. 402, (056) 7440535	Талова Тетяна Миколаївна – директор

11	Хмельницька дирекція приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864368	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	29013, м. Хмельницький, вул. Проскурівська, буд. 28, (0382) 700615	Важеховський Павло Леонтійович – директор
12	Одеське управління приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864310	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	65011, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 54, (048) 7375900	Демидов Андрій Андрійович – директор
13	Чернівецьке управління приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864389	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	58005, м. Чернівці, вул. Головна, буд. 89, (0372) 242119	Рибак Наталія Сергіївна – директор
14	Івано-Франківське управління приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864305	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	76010, м. Івано-Франківськ, вул. Пилипа Орлика, буд. 4-Б, (093) 3136381	Процюк Тетяна Михайлівна – директор
15	Рівненське управління приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864331	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	33013, м. Рівне, проспект Миру, буд. 15, (0362) 625650	Білічук Іоланта Георгіївна – директор
16	Вінницька дирекція приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864242	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	21036, м. Вінниця, вул. Хмельницьке шосе, буд. 12, (0432) 570366	Пастернак Наталія Мирославівна – директор
17	Черкаська дирекція приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864373	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	18005, м. Черкаси, вул. Пастерівська, буд. 24, (0472) 312398	Пономар Людмила Леонідівна – директор
18	Житомирське відділення приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864279	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	10002, м. Житомир, вул. Велика Бердичівська, буд. 50, оф.2, (041) 2467337	Лісовик Ольга Леонідівна - директор

19	Полтавське відділення приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864326	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	36000, м. Полтава, проспект Миру, буд.30-А, (093) 3136382	Щербакова Ірина Олексіївна - директор
20	Луганська філія приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	36175334	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	91016, м. Луганськ, вул. Радянська, буд. 73, (0642) 584333	Василенко Михайло Леонідович – директор
21	Миколаївське управління приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	42866833	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	54017, м. Миколаїв, вул. Соборна, буд. 12-А, (063) 7675167	Трегуб Вікторія Володимирівна– директор

Опис економічного середовища, в якому функціонує Компанія

(п.138 МСБО 1 "Подання фінансової звітності").

Компанія здійснює свою діяльність в Україні.

У 2019 році на фоні продовження конфлікту на сході країни та складної політичної ситуації економіка стабілізувалась, індекс інфляції відносно показників 2018-2019 років зменшився. Проте, відновлення економіки в цілому відбувається досить повільно і не у всіх секторах. Зберігаються дефіцит бюджету, значний державний борг та знецінення національної валюти.

Уряд спрямовує свою політику на реалізацію комплексу реформ, націлених на усунення існуючого дисбалансу в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату. Однак економічне зростання залишається повільним через несприятливе зовнішнє середовище, невизначеність, пов'язану із конфліктом на сході та щодо швидкості запровадження реформ в умовах складної політичної ситуації.

Прискорення темпів росту економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності реформ та продовження фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

Керівництво вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Компанії, але не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на її діяльність у зв'язку з соціально-політичними та економічними подіями в країні, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Компанії.

Подальше існування політичної та економічної нестабільності може призвести до непередбачених змін економічної ситуації, які вплинуть на діяльність Компанії.

Невизначеність політичних, правових, податкових та нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може значною мірою вплинути на можливість Компанії успішно здійснювати свою діяльність.

Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими та зможуть бути оцінені.

Заява про відповідність керівництва

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 ПЕРША" (надалі – Компанія) та результати його діяльності за 2019 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Компанії, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Компанії та забезпечував відповідність фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Компанії також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Компанії 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. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

Фінансова звітність ПАТ "СК ПЕРША" (надалі Компанія) підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ).

Дана фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. Фінансова звітність підготовлена на основі принципу послідовного застосування відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначене інше.

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

Огляд змін, доповнень і оновлень МСБО і МСФЗ.

Компанія здійснює оцінку впливу на показники фінансової звітності стандартів, які є обов'язковими на дату складання звітності та для періоду, що починається за звітним.

У нижченаведеній Таблиці надана інформація щодо змін у складі МСФЗ, вплив яких на показники фінансової звітності, оцінюється Компанією при складанні фінансової звітності за 2019 р.

N	Назва	Статус	Дата випуску	Дата набрання чинності	Вплив (потенційний вплив) на фінансову звітність
1	МСФЗ 16 "Оренда"	Обов'язковий	Січень 2016 рік	1 січня 2019 рік	Керівництво та управлінський персонал оцінюють, що вартість базових активів, які є в

					оренді Компанії, є низькою, що дозволяє не застосовувати МСФЗ 16 «Оренда».
2	МСФЗ 17 "Договори страхування"	Дозволяє вся достроков е застосува ння	Травень 2017 рік	01 січня 2021 рік	Компанія не застосовує МСФЗ 17 «Договори страхування» достроково. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність Товариства з початку обов'язкового застосування.
3	Поправки до МСФЗ 9 "Умови про дострокове погашення із негативною компенсацією"	Обов'язко вий	Жовтень 2017 рік	01 січня 2019 рік	В 2019 р. Компанія застосовує МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», що дозволено страховим компаніям. Вплив переходу на МСФЗ 9 розкрито у Примітках.
5	Поправки до МСБО 28 "Довгострокові інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства"	Обов'язко вий	Жовтень 2017 рік	01 січня 2019 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий
6	"Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015 - 2017" Поправки до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"	Обов'язко вий	Грудень 2017 рік	01 січня 2019 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий
7	"Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015 - 2017" Поправки до МСФЗ 11 "Спільна діяльність"	Обов'язко вий	Грудень 2017 рік	01 січня 2019 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів відсутній

8	"Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015 - 2017" Поправки до МСБО 12 "Податок на прибуток"	Обов'язковий	Грудень 2017 рік	01 січня 2019 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів відсутній
9	Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015 - 2017" Поправки до МСБО 23 "Витрати на позики"	Обов'язковий	Грудень 2017 рік	01 січня 2019 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів відсутній
10	Поправки до МСБО 19 "Виплати працівникам" - Поправки, скорочення або погашення пенсійних планів"	Обов'язковий	Лютий 2018 рік	01 січня 2019 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів відсутній
11	Поправки до посилань на "Концептуальну основу фінансової звітності"	Дозволяє дострокове застосування	Березень 2018 рік	01 січня 2020 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів відсутній
12	Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 - "Визначення суттєвості"	Дозволяє дострокове застосування	Жовтень 2018 рік	01 січня 2020 рік	Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність Товариства з початку обов'язкового застосування.
13	Поправки до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"	Дозволяє дострокове застосування	Жовтень 2018 рік	01 січня 2020 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів відсутній

14	Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 "Реформа базової процентної ставки"	Дозволяє б ся достроков е застосува ння	Вересен ь 2019 рік	01 січня 2020 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періоді відсутній
----	---	---	--------------------------	----------------------	---

Функціональна валюта і валюта представлення даних фінансової звітності

Функціональною валютою Компанії є українська гривня, яка є національною валютою України, найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність. Результати зовнішньоекономічної діяльності Компанії перераховуються із валюти в гривню. Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень (кордон суттєвості в розмірі 1,0 тис. грн.), якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання. При визначенні курсових різниць на дату здійснення господарської операції, на останню дату місяця та на дату балансу застосовується валютний курс, що було встановлено наприкінці попереднього робочого дня та що діє впродовж всього наступного робочого дня. Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

1 долар США	на 31.12.2018=27,688264 на 31.12.2019=23,6862
1 євро	на 31.12.2018=31,714238 на 31.12.2019=26,422
1 CHF	на 31.12.2018= 2824,8096на 31.12.2019=24,2711

Фінансова звітність Компанії складається станом на 31 грудня 2019 року.

Звітний період. Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року.

Дана фінансова звітність складається із наступних фінансових форм:

Форма № 1 – "Баланс (Звіт про фінансовий стан)"

Форма № 2 – "Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)"

Форма № 3 - "Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)"

Форма № 4 – "Звіт про власний капітал " за 2019 та 2018 року

Фінансова звітність є складеною відповідно до МСФЗ тільки тоді, якщо відповідає всім вимогам діючих МСФЗ, які є обов'язковими для виконання на дату складання фінансової звітності. Фінансова звітність Компанії складається на основі припущення, що Компанія є безперервно діючою і залишатиметься діючою в досяжному майбутньому.

Керівництвом компанії прийнято рішення про оприлюднення фінансової звітності 21.02.2020 р.

3. Принципи облікової політики (суттєві положення)

Концептуально основою цієї фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), які є обов'язковими для виконання на дату складання фінансової звітності.

Основи оцінки складання фінансової звітності

Фінансові звіти складені на основі принципу безперервної діяльності Компанії, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань при звичайному веденні господарської діяльності. Складення фінансових звітів вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені в майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок.

Оцінюючи, чи відповідає стаття визначенню активу, зобов'язання або власного капіталу, Компанія звертає увагу на сутність та економічну реальність, а не лише на їхню юридичну форму.

До спеціального розпорядження керівника Компанії вважати всі активи, які перебувають у власності Компанії, контрольованими й достовірно оціненими на підставі первісної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їхнього визнання.

Вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується одержання економічних вигід у випадку їхньої реалізації третім особам. Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням керівника Компанії.

Елементами, які безпосередньо пов'язані з оцінкою діяльності в звіті про прибутки та збитки, є доходи та витрати.

Відповідність облікової політики протягом року є постійною і протягом року не змінювалась.

Для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ керівництво здійснює оцінку активів, зобов'язань, доходів і витрат на основі принципу обачності.

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних та депозитних рахунках у банках, короткострокові депозити з первинним терміном погашення 3 місяці або менше.

Для цілей звіту про рух грошових коштів, грошові кошти і їх еквіваленти складаються з грошових коштів і короткострокових депозитів, згідно з визначенням вище.

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи повинні бути класифіковані у склад дебіторської заборгованості .

Фінансові інструменти

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

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю - фінансові активи з фіксованими передбаченими договором грошовими потоками, при цьому у Компанії є тверді наміри та можливість утримувати ці активи до погашення;
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході;
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо такі фінансові активи придбані головним чином з метою продажу в найближчому майбутньому;

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході тільки у випадку, якщо він не класифікований на розсуд Компанії, як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку та утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів.

Оцінка бізнес-моделі. Компанія проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядатиметься така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або на реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів

розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Компанією мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

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

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Компанія стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів збитків.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, Фактори, які Компанія розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності активу.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Знецінення фінансових активів. Станом на кожен звітну дату фінансовий актив, не віднесений до категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення.

Фінансовий актив є знеціненим, якщо і тільки якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулася подія, що спричинила збиток, і що ця подія справила негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, величину яких можна надійно розрахувати.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть відноситися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Компанією на умовах, які в іншому випадку Компанією навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента. Крім того, об'єктивним свідченням знецінення такої інвестиції є значне або тривале зниження її справедливої вартості нижче її фактичної вартості.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Компанія аналізує історичні дані щодо ступеня ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, скоригованих з урахуванням суджень керівництва щодо поточних економічних і кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, яких можна було б очікувати, виходячи з історичних тенденцій.

По фінансових активах, рух яких заблоковано згідно рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Компанія оцінює підстави блокування руху.

За цінними паперами, по яким рух заблоковано з підстав відкриття кримінального провадження чи блокування на строк до усунення порушення, знецінення не визнається, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

По фінансових активах, рух яких припинено рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на підставі ознак фіктивності, Компанія визнає знецінення, якщо протягом року з дати рішення обіг цінних паперів не відновлюється, емітенти не виключаються із переліку емітентів з ознаками фіктивності і не оскаржують рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку в установленому законом порядку, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

За наявності об'єктивних свідчень того, що первинна вартість може не бути відшкодована, фінансовий актив, вважається знеціненим. Об'єктивне свідчення того, що первинна вартість може не бути відшкодована, на додаток до якісних критеріїв забезпечення, включає значне або тривале зниження справедливої вартості нижче величини первинної вартості.

Якщо фінансовий актив, знецінюється згідно з якісними або кількісними критеріями знецінення, встановленими Компанією, подальші зниження справедливої вартості на подальші звітні дати признається як знецінення. Таким чином, в кожному звітному періоді відносно фінансового активу, який був визначений таким, що піддався знеціненню згідно з критеріями знецінення Компанії, знецінення визнається у розмірі різниці між справедливою вартістю і первинною вартістю за вирахуванням раніше визнаного знецінення.

Цей накопичений збиток від знецінення виключається зі складу іншого сукупного доходу і включається до складу прибутку або збитку за період, являє собою різницю між вартістю придбання відповідного активу і його поточною справедливою вартістю за вирахуванням всіх збитків від знецінення, раніше визнаних у прибутку або збитку за період.

Дохід від надання страхових послуг. Бухгалтерський облік доходів від операцій, пов'язаних з укладанням договорів страхування (перестраховання), базується на принципах нарахування та відповідності.

Дохід Компанії у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності за звітний період – це зароблені страхові премії. Зароблені страхові премії визначаються збільшенням суми надходжень страхових платежів за звітний період на суму незароблених страхових премій на початок звітного періоду, зменшенням отриманого результату на суму незароблених страхових премій на кінець звітного періоду та страхових премій, переданих у перестраховання у звітному періоді. Незароблені страхові премії – частки сум надходжень страхових премій, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Дата виникнення відповідальності відповідно до договору страхування (перестраховання).

Договір страхування може бути розірваний на вимогу страхувальника або Компанії, якщо це передбачено договором страхування, а також за домовленості сторін. У разі дострокового припинення дії договору страхування Компанія повертає страхувальнику сплачені страхові премії за період, що залишився до закінчення дії договору страхування, з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхових відшкодувань, що були здійснені за цим договором, якщо інше не передбачено договором страхування. Сума витрат на ведення справи є доходом від страхової діяльності (від надання страхової послуги), так як витрати на ведення страхової справи є складовою частиною страхового тарифу, який застосовується при укладенні договору страхування, і відповідно, частиною страхового платежу, який розраховується на підставі страхового тарифу. Якщо вимоги страхувальника обумовлені порушенням умов договору страхування Компанією, то Компанія повертає страхувальнику сплачені страхові премії в повному обсязі на підставі розпорядження відповідальної особи.

Страхові контракти

Визнання та оцінка

Страхові контракти класифікуються як *короткострокові договори страхування*. Це страхові контракти від нещасних випадків, страхування майна.

Договори страхування від нещасних випадків захищають клієнтів Компанії від ризику заподіяння шкоди третім особам в результаті їх законної діяльності. Покриття включає як договірні, так і позадоговірні події. Типовий захист, що пропонується, розроблений для роботодавців, які набувають юридичну відповідальність за виплату компенсації постраждалим працівникам (зобов'язання роботодавців) і для індивідуальних та корпоративних клієнтів, які мають відповідальність виплатити компенсації третім особам за тілесні ушкодження або пошкодження майна (цивільної відповідальності).

Договори страхування майна головним чином компенсують клієнтам Компанії шкоду, заподіяну їх власності, або вартість втраченого майна. Клієнти, які здійснюють комерційну діяльність у власних приміщеннях також можуть отримати компенсацію за втрату доходів внаслідок неможливості використання застрахованої власності в їх підприємницькій діяльності (покриття у зв'язку з припиненням діяльності).

По всіх цих контрактах, премії визнаються доходом (зароблені премії) пропорційно терміну страхування. Частина премії, зобов'язання з незароблених премій. Премії відображено до вирахування комісії та валовою сумою з урахуванням будь-яких податків та зборів, які накладаються на такі премії.

Витрати по страховим вимогам та на врегулювання збитків відносяться на зменшення доходів по мірі їх виникнення на основі оціночної величини зобов'язань по компенсації власникам контракту або третім особам постраждалих від власників контракту. Вони включають в себе прямі і непрямі витрати на врегулювання збитків і впливають з подій, які сталися до кінця звітного періоду, навіть якщо вони ще не були заявлені до відома Компанії. Компанія не виключає своєї відповідальності за неоплаченими вимогами іншими, ніж вимогами по втраті працездатності. Зобов'язання за несплаченими вимогами оцінюються з використанням припущень по конкретним випадкам, заявлених до Компанії, і статистичного аналізу за

вимогами, що відбулися, але не є заявленими, та для оцінки очікуваних виплат більш складних вимог, на які можуть впливати зовнішні фактори (такі, як судові рішення).

Контракти з перестраховання. Контрактами, укладеними Компанією з перестраховиками, по яким Компанії компенсуються збитки за одним або кількома договорами, укладеними Компанією, і які відповідають вимогам класифікації для договорів страхування визнаються як договори перестраховання. Контракти, які не відповідають цим вимогам класифікації визнаються як фінансові активи. Договори страхування, укладені Компанією відповідно до якого іншою стороною договору є інший страховик (внутрішнє перестраховання) включаються до договорів страхування.

Виплати, на які Компанія має право відповідно до договорів перестраховання визнаються активами перестраховання. Ці активи складаються з короткострокових вимог до перестраховиків, а також довгострокової дебіторської заборгованості, які залежать від очікуваних вимог та винагород, що впливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування.

Тест адекватності зобов'язань. Товариство на кожну звітну дату проводить перевірку адекватності страхових зобов'язань (liability adequacy test - LAT). Для перевірки адекватності страхових зобов'язань порівнюється розмір сформованого технічного резерву, зменшеного на розмір відповідних відстрочених аквізиційних витрат (у разі їх формування), з поточною вартістю майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, а також доходів від реалізації регресних вимог. При цьому розрахунок майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, здійснюється методом моделювання квартальних грошових потоків (Cash Flow) спираючись на дані фінансової звітності Товариства. Перевірка адекватності зобов'язань Товариства здійснюється за сукупністю договорів страхового портфелю. Перевірка достатності резервів збитків (run-off test) здійснюється щодо резервів збитків, сформованих на звітні дати останніх 8 кварталів, що передують звітному періоду.

Дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування та інвестиційними контрактами. Дебіторська та кредиторська заборгованість відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми, належні від агентів та власників договорів страхування та належні до сплати таким контрагентам. Якщо існують об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість за страховою діяльністю є знеціненою, Компанія зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Компанія збирає об'єктивні докази того, що страхова дебіторська заборгованість є знеціненою, використовуючи той же процес, прийнятий для кредитів та дебіторської заборгованості. Збиток від знецінення розраховується за тим же способом, що використовуються для цих фінансових активів.

Суми від реалізації пошкодженого майна та отримані в результаті регресу. Деякі страхові контракти дозволяють Компанії продати майно (як правило, пошкоджене), яке отримане при врегулюванні вимог (наприклад врятоване майно). Компанія також може мати право подавати претензії третім особам для оплати частини або всіх видатків (наприклад, право регресу).

Оцінки суми відшкодування від реалізації пошкодженого майна включаються в якості зменшення суми зобов'язань за страховими вимогами, а пошкоджене майно визнається в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в сумі, яка може бути обґрунтовано повернута в результаті відчуження майна. Відшкодування в наслідок регресу також розглядаються в якості знижки при оцінці зобов'язань за страховими вимогами і визнаються в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в оціночній сумі відшкодування, яке може бути отримане в результаті дій проти винної третьої особи.

Винагороди працівникам. Всі винагороди працівникам в компанії обліковуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". В процесі господарської діяльності компанія сплачує обов'язкові страхові внески в бюджет за своїх працівників, в розмірі передбаченому законодавством України.

Зобов'язання і резерви. Облік і визнання зобов'язань і резервів в компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Зобов'язання компанії класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) і поточні (строк погашення до 12 місяців). Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в балансі за первісною вартістю яка дорівнює справедливій вартості отриманих товарів або послуг. Компанія переводить частину довгострокової кредиторської заборгованості в стан короткострокової, коли станом на дату балансу, за умовами договору до повернення частини боргу залишається менше 365 днів. Компанія формує страхові резерви з метою покриття збитків, які можуть виникнути. Компанія визнає умовні зобов'язання, виходячи з їх критеріїв визнання, покладаючись на оцінку ймовірності їх виникнення і суми погашення, отриманої від експертів.

Витрати з податку на прибуток. Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності компанії відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток". Витрати з податку на прибуток, які відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із суми поточного і відстроченого податку на прибуток. Поточний податок на прибуток визначається виходячи із суми оподаткованого доходу (прибутку) за рік, який обчислюється згідно податкового законодавства України. Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, коли існує ймовірність, що наявність майбутнього оподаткованого доходу дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або можуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

Власний капітал. Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Компанія визнає резервний фонд власного капіталу, який сформований згідно статуту компанії. Компанія нараховує дивіденди учасникам, і визнає їх як зобов'язання на звітну дату лише в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. Порядок розподілу накопиченого прибутку визначається зборами учасників.

Сегменти. У зв'язку з тим, що Компанія займається одним видом діяльності, сегменти не виділяються. У випадку розширення масштабів діяльності компанії і появи нових видів послуг, Компанія буде надавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ8 "Операційні сегменти".

Пов'язані особи. До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

- а) підприємства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з підприємством;
- б) асоційовані компанії;
- в) спільні підприємства, у яких Компанія є контролюючим учасником;
- г) члени провідного управлінського персоналу Компанії;
- д) близькі родичи особи, зазначеної в а) або г)
- є) підприємства, що контролюють Компанію, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Компанії;
- ж) програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Компанії, або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є зв'язаною стороною Компанії.

У відповідності до ознак пов'язаних осіб, які наводяться в МСБО 24, до пов'язаних осіб в Компанії належать акціонери Компанії.

Події які виникли після звітної дати. Керівництво Компанії визначає порядок, дату підписання фінансової звітності і перелік уповноважених осіб, які можуть підписувати звітність. При складанні фінансової звітності Компанія враховує події, які виникли після звітної дати, і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ

Оцінка за справедливою вартістю.

МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості – це оцінка конкретного активу або зобов'язання. Тому, оцінюючи справедливу вартість, суб'єкт господарювання має брати до уваги ті характеристики активу або зобов'язання, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи ціну активу або зобов'язання на дату оцінки. На дату оцінки: а) програмне забезпечення придатне для негайного використання за його функціональним призначенням в тому стані, в якому воно перебуває на даний час; б) обмежень на продаж та використання активу немає. Оцінка справедливої вартості припускає, що актив або зобов'язання обмінюється між учасниками ринку у звичайній операції продажу активу або передачі зобов'язання на дату оцінки за поточних ринкових умов. Оцінка справедливої вартості припускає, що операція продажу активу або передачі зобов'язання відбувається або а) на основному ринку для цього активу або зобов'язання; або б) за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання. Щодо активу, наявного для продажу, відсутній основний ринок. Компанія оцінює справедливу вартість активу, наявного для продажу, користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну такого активу, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах. Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж актива або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Класи активів та зобов'язань,	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий,	Вихідні дані
-------------------------------	---------------------	-------------------------	--------------

оцінених за справедливою вартістю		дохідний, витратний)	
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 сума до 1 року	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки чи за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
----------------------	---	-----------	---

4. Примітки до фінансової звітності

Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансовий стан

Нематеріальні активи.

Нематеріальний актив визначається як немонетарний актив, що не має фізичної субстанції (програмне забезпечення та ліцензії) та може бути ідентифікований. Під ідентифікацією активів розуміється визнання активів як відокремлюваних один від одного об'єктів бухгалтерського обліку.

Основні засоби.

Власні активи. Об'єкти основних засобів відображаються за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення. Витрати, пов'язані з покращенням стану основних засобів (реконструкція тощо), які призводять до збільшення майбутніх економічних вигід, первісно очікуваних від їх використання, додаються до первісної вартості об'єкта основних засобів. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в робочому стані (проведення технічного огляду, обслуговування, ремонту) включаються до складу поточних витрат у звіті про фінансові результати.

Компанія оцінює інші групи основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, за собівартістю. Собівартість об'єкта основних засобів складається з:

- а) ціни його придбання.
- б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів. Компанія визначає наступні групи основних засобів та строки їх корисного використання які представлені в таблиці таким чином:

Найменування	Критерій суттєвості	Ліквідаційна вартість	Строк корисного використання не менше	Метод нарахування амортизації	Наступна оцінка
--------------	---------------------	-----------------------	---------------------------------------	-------------------------------	-----------------

Будівлі та інша нерухомість	5 % історичної вартості	Амортизована	50	Прямолінійний	Справедлива
Машини та обладнання	2 % історичної вартості від 2 років та бтис. грн.	Амортизована	5	Прямолінійний	Історична
Машини та обладнання (інші)	2 % історичної вартості від бтис. грн.	Амортизована	2	Прямолінійний	Історична
Транспортні засоби	2 % історичної вартості	Амортизована	7	Прямолінійний	Історична
Інструменти, прилади, меблі та інвентар	від бтис.грн.	Амортизована	4	Прямолінійний	Історична
Інші основні засоби	від бтис.грн.	Амортизована	12	Прямолінійний	Історична
Малоцінні нематеріальні активи	до бтис.грн.	Амортизована	1	100 %	Історична
Невиробничі основні засоби	5 % історичної вартості	Історична	-	Не застосовується	Історична

Амортизація. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані (капітальний та поточний ремонт), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Компанією застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі у відповідності до строків корисного використання.

Компанія починає амортизацію активу з наступного місяця, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Придатність об'єкта до використання підтверджується актом приймання-передачі (внутрішнього переміщення) типова форма 03-1 (наказ Міністерства Статистики України від 29.12.1995 р. № 352), який затверджується Генеральним директором Компанії (заступником чи іншим уповноваженим на те працівником).

Амортизаційні відрахування за кожен період Компанія визнає у витратах звітного періоду. Компанія припиняє амортизацію активу на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Склад основних засобів та їх рух протягом 2019 року:

тис. грн.

	Залишок на початок року		Надійшло	Вибуло		Нараховано амортизації	Залишок на кінець звітного періоду	
	первісна (переоцінена) вартість	Знос		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос
Земельні ділянки	0	0	0	0	0		0	0
Будинки, споруди та передавальні пристрої	48653	2993	1291	0	0	965	49944	3958
Машини та обладнання	4865	2378	1472	1090	165	730	5247	2943
Транспортні засоби	8307	3571	6336	4461	428	764	10182	3907
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	1294	850	74	104	89	150	1264	911
Інші основні засоби	519	72	299	109	23	39	709	88
Не введені в експлуатацію об'єкти	581	0	0	581	0	0	0	0
Всього	64219	9864	9472	6345	705	2648	67346	11807

Переоцінка основних засобів протягом 2019 року не проводилася. Усі основні засоби, що розкриті у фінансовій звітності, належать ПрАТ «СК «Перша» на правах власності.

ПрАТ «СК «Перша» має обмеження щодо використання деяких основних засобів (перелік наведено у таблиці), що перебувають на території, непідконтрольній Україні.

Активи	Дата введення в експлуатацію	Початкова вартість	Амортизація	Залишкова вартість
Автомобіль Land Rover Discovery AA 1000 OM	10.11.2011	817	223	594
Автомобіль Шкода Елеганс 1,8/118 AA9580 IO	31.05.2010	290	108	182
Надводний павільйон, АРК м. Євпаторія	29.09.2012	332	3	329
Всього:		1 439	334	1 105

У разі отримання сертифіката Торгово-промислової палати України, що підтвердить настання обставин непереборної сили (форс-мажору), буде відображено ліквідацію основних засобів у фінансовій та податковій звітності. Автомобілі знаходяться на території Луганської області, не підконтрольній Україні. Об'єкт основних засобів (надводний павільйон), який знаходиться на

території Криму, визнано активом, так як існує вірогідність його продажу. Амортизація по вище описаним основним засобам за період 01.01.2013р. по 31.12.2019р. не нараховувалась.

Інвестиційна нерухомість

Компанія до складу інвестиційної нерухомості відносить офісні приміщення, що використовуються для отримання доходу від операційної оренди.

Приміщення, які були здані в оренду, відображаються в балансі (рядки 1015), як інвестиційна нерухомість.

Змін за період 2019р. по інвестиційній нерухомості не відбувалось (таблиця в тис. грн.)

На початок періоду	Вибуло за період	Справедлива вартість на кінець періоду
10 409	0	10 409

Згідно з принципом визнання, Компанія не визнає в балансовій вартості інвестиційної нерухомості витрати на поточне обслуговування цієї нерухомості. Натомість ці витрати визнаються збитками під час їх здійснення.

Для оцінки інвестиційної нерухомості Компанія використовує модель обліку по справедливій вартості. Ця модель ґрунтується на визначенні справедливої вартості (тобто існуванні ринку по аналогічних об'єктах). За даними експерта вартість інвестиційної нерухомості ПрАТ «СК «Перша» на кінець року 2019р. змінилася. Але по обліковій політиці «Справедлива вартість визначається за оцінкою, що зроблена незалежними експертами не рідше одного разу в три роки, або на розсуд керівництва. Зміну справедливої вартості інвестиційної нерухомості Компанія визнає як прибуток або збиток. Зміни за оцінкою експерта інвестиційної нерухомості здійснюються в межах 10% від статті балансу, але не більше 5% валюти балансу». У зв'язку з не суттєвістю суми оцінки, дооцінка (уцінка) не проводилась.

Довгострокові фінансові інвестиції активи, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (таблиця в тис. грн.)

На початок періоду	Надійшло за період, або переміщено з іншої статті балансу	Вибуло за період, дооцінка (уцінка фінансових інструментів)	На кінець періоду
0	4417	2209	2208

У складі балансової статті "Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття" станом на 01.01.2019 р. було відображено вартість корпоративних прав ПТ "Гарант-транзит" (країна реєстрація Україна) (код 36387338) в зв'язку з рішенням керівництва про продаж (попередній договір у 2018р. про продаж у період 2019 р.), але з технічних проблем продаж зазначених корпоративних прав відкладено. У зв'язку з вищенаведеним в 2019 р. здійснено переміщення вартості корпоративних прав ПТ "Гарант-транзит" до складу довгострокових фінансових інвестицій та визнано витрати від зменшення корисності в розмірі 50% від первісної вартості згідно МСФЗ 39. При переході на МСФЗ 9 Компанія оцінює необхідність визнання додаткових витрат, пов'язаних із визначенням справедливої вартості зазначених корпоративних прав.

Інші фінансові інвестиції До складу активів "Інші фінансові інвестиції" віднесено облігації інших підприємств, які відображено у балансі згідно вимогам облікової політики прийнятої у ПрАТ «СК «Перша».

Облігації підприємств - є звичним інструментом інвестування українських фінансових установ. Компанія відображає вартість облігацій при складанні фінансової звітності за амортизованою собівартістю згідно МСФЗ 39 із відображенням витрат від зміни амортизованої собівартості у складі статті Власного капіталу «Капітал в дооцінках».

Що стосується договірних грошових потоків, то українські облігації, як і депозити, мають, як правило, досить прості умови, що не містять нічого, крім погашення основного боргу та відсотків. Можливість дострокового викупу облігацій не становить проблеми, якщо викуп відбувається за номінальною вартістю зі сплатою нарахованих відсотків. Так само й перегляд відсоткової ставки не суперечить критерію договірних грошових потоків, оскільки нова ставка встановлюється на поточному ринковому рівні, а власники облігацій мають можливість пред'явити їх до викупу у разі незгоди з новою ставкою.

Зміна амортизованої собівартості у період 2019 р. дорівнює 1022 тис. грн., яка у Звіті про фінансовий стан відображена у розділі I пасиву балансу «Власний капітал» (код рядка 1405) «Капітал у дооцінках», у Звіті про фінансовий стан (Звіт про сукупний дохід) у розділі II Сукупний дохід (код рядка 2405) та у Звіті про власний капітал (код рядка 4112).

Початкова вартість на дату придбання (код рядка 1035)	Дооцінка (уцінка фінансових інструментів)	Списано купонний дохід пропорційно періоду в рахунок витрат	На кінець періоду (код рядка 1035)
7650	1022	-58	8614

Облігації загальною кількістю 10 000 шт. (дата погашення 19.02.21р.) ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" (код 36258745).

Види економічної діяльності:

КВЕД 45.11 Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами;

КВЕД 45.19 Торгівля іншими автотранспортними засобами;

КВЕД 77.31 Надання в оренду сільськогосподарських машин і устаткування;

КВЕД 49.41 Вантажний автомобільний транспорт;

КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг (основний);

КВЕД 77.11 Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів.

Відстрочені аквізиційні витрати За період 2019р. Товариство розраховувало відстрочені аквізиційні витрати (ДАС) та використовувало для їх розрахунку собівартості та частину витрат на збут, а саме винагорода страховому агенту. Але керівництвом було прийнято рішення про необов'язковість нарахування відстрочених аквізиційних витрат за видом страхування на кінець 2019р.

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

МТСБУ було створене на виконання Декрету Кабінету Міністрів України "Про страхування" від 10 травня 1993 року № 47-93 та відповідно до Установчої угоди від 10 березня 1994 року про створення МТСБУ, підписаної страховиками, яким дозволено займатися страхуванням відповідальності власників транспортних засобів за шкоду, заподіяну третім особам, та за умовами, передбаченими міжнародними договорами України щодо вказаного виду страхування і діє зокрема як офіційний гарант відшкодування українськими страховими компаніями

бенефіціаріям у Європі шкоди, завданої третім особам, за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Фонд страхових гарантій гарантує виплати МТСБУ у випадку заподіяння шкоди майну потерпілих, фонд захисту постраждалих - виплати МТСБУ у випадку заподіяння шкоди життю і здоров'ю потерпілих. Додатковий страховий фонд страхових гарантій по "Зеленій картці" гарантує виплати МТСБУ у випадку заподіяння шкоди третім особам у Європі за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Кошти страховиків розмішуються на депозитних рахунках у банках. На такі гарантійні депозити нараховуються проценти і всі вони розміщені у вітчизняних банках. Депозити у додатковому страховому фонді страхових гарантій є страховим резервом, управління яким від імені Компанії здійснює МТСБУ. Згідно із Законом України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" внески страхових компаній до резервних фондів МТСБУ повертаються страховим компаніям після закінчення періоду, протягом якого вони можуть бути використані МТСБУ для покриття збитків у випадку невиконання зобов'язань страховиком, що видав поліс. Зазначені гарантійні депозити будуть повернені Компанії, коли в обігу не буде полісів, за якими можуть виникнути збитки. Залишок коштів у МТСБУ визнається за сумою платежів, здійснених до централізованих страхових резервних фондів під управлінням МТСБУ. Крім того, цей залишок збільшується на суму щомісячних відрахувань і зменшується на суму регламентних виплат та пов'язаних з ними витрат, які відшкодовуються МТСБУ за рахунок цих коштів у частці, віднесеній на страховика. Процентні доходи, зароблені за залишком коштів у МТСБУ, визнаються у складі фінансового доходу. Знецінення не відбувається, розміщенням коштів у банках короткострокове.

Станом на кінець звітного періоду залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах МТСБУ наведено у таблиці у тис. грн.

	31.12.2018р.	31.12.2019р.
Грошові кошти в МТСБУ	35 684	48510

За розміщення грошових коштів через МТСБУ Компанія отримує дохід у вигляді відсотків, що відображено в Звіті про фінансові результати в рядку 2220.

Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 "Запаси".

Запаси враховуються за однорідними групами:

- Сировина та матеріали;
- Паливо;
- Інші матеріали.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю. Причинами списання запасів з активі – це використання в процесі надання страхових послуг та на збут, пошкодження.

Запаси в балансі виглядають наступним чином в тис.грн.:

Найменування показника	31.12.2018р.	31.12.2019р.
Сировина й матеріали	86	418
Паливо	56	60
Інші матеріали	1154	1002

Разом:	1296	1480
--------	------	------

Компанія застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у використання за ФІФО. Запасів, переданих у переробку, на комісію та в заставу немає. За 2019 рік у Компанії відсутні підстави для знецінення запасів.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті безпосередньої реалізації послуг своїм покупцям, вважається дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, і обліковується за фактичною первісною вартістю за вирахуванням резервів сумнівних боргів. Дебіторська заборгованість за страховими послугами оцінюється за справедливою вартістю, оскільки відповідно до умов ЗУ "Про страхування" договір не вступає в дію при відсутності факту сплати страхового внеску відповідно до умов договору страхування. Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості зменшується застосовуючи метод ефективного відсотка при умовах, класифікації заборгованості як довгострокової. 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 за продукцію, товари, роботи, послуги (тис. грн.)

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	31.12.2018р.	31.12.2019р.
Розрахунки з вітчизняними страховальниками	33549	39928

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги представляє собою заборгованість за страховою діяльністю, а саме, премії до отримання від власників страхових полісів.

Загальна сума резерву на погашення сумнівної та безнадійної заборгованості (2082 тис. грн.) визначається виходячи з оцінки ймовірно безнадійної щодо повернення заборгованості після проведення аналізу строків виникнення дебіторської заборгованості та на основі практики Компанії стосовно списання заборгованості, а також інших факторів, які впливають на залишки заборгованості. За страховою діяльністю дебіторська заборгованість складає 2025 тис. грн. (за дебіторською заборгованістю по договорам заключеним у період до 2016р. нараховані резерви - 100%, за рік 2017-50%, за рік 2018-25% відповідно). Інша поточна дебіторська заборгованість 57 тис. грн.

Значні зміни у резервах за період 2019р. відбулися за рахунок списання з активів балансу заборгованості (залишків на поточних рахунках банків, які ліквідовано), а саме:

- ПАТ АКБ "СОЮЗ" - 1 тис. грн.;
- ПАТ "Євробанк" - 2 388 тис. грн.;
- ПАТ "Український професійний банк" - 72 тис. грн.;
- ПАТ "Укргазпромбанк" - 10 тис. грн.;
- ПАТ "Радикалбанк" - 32 тис. грн.

	31.12.2018р.	31.12.2019р.
Резерв	3670	2082

Інша дебіторська заборгованість

тис. грн.

Інша дебіторська заборгованість	31.12.2018р.	31.12.2019р.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	4522	571
Розрахунки с бюджетом	27	14
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1031	1824

Інша поточна дебіторська заборгованість	4211	6993
Витрати майбутніх періодів	25	14
Всього	9816	9416

У складі "Іншої дебіторської заборгованості" відображена поточна заборгованість підприємств – контрагентів, дебіторської заборгованості з нарахованих доходів відображена заборгованість банківських установ по сплаті відсотків за депозитними договорами, термін сплати яких, згідно умов договорів – по закінченню терміну дії договору чи до 05 числа наступного за звітним місяця.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в банках на поточних, депозитних рахунках, в касі підприємства, грошові кошти в дорозі, а також кошти, розміщені на рахунках Моторного (транспортного) страхового бюро України (надалі – МТСБУ), але які є коштами страховиків згідно "Порядку фінансових взаємовідносин між страховиками-повними членами МТСБУ для забезпечення безумовного виконання зобов'язань за договорами міжнародного страхування".

В балансі Компанії грошові кошти відображені наступним чином за 2018р. та 2019р.:

Грошові кошти та їх еквіваленти:	250 542	296 459
Готівка	69	53
Рахунки в банках*	250 473	296 406

Рахунки в банках* за 2019 включають:

Поточні рахунки ПрАТ «СК «Перша» – 4 470 тис. грн.,

Депозитні рахунки ПрАТ «СК «Перша» – 114 262 тис. грн.,

Депозитні рахунки ПрАТ «СК «Перша» в МТСБУ – 176 521 тис. грн.,

Поточні рахунки ПрАТ «СК «Перша» в МТСБУ – 1 153 тис. грн.,

Кошти Компанії на рахунках МТСБУ враховуються для представлення страхових резервів за міжнародними договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів відповідно до п. 43.4. статті 43 Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів".

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо грошових коштів, розміщених на рахунках в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами:

Рейтинг банківської установи за інвестиційним рівнем	На 31.12.2019р.
рейтинг uaA та вище	296 317
рейтинг "Комінвестбанку" не знайдено, але це поточний рахунок для сплати поточних платежів	89
Разом:	296 406

Необоротні активи, утримані для продажу, та групи вибуття включають наступні зміни, а саме: активи перенесено до статті балансу «Довгострокові фінансові інвестиції».

На початок періоду (тис. грн.)	Вибуло за період 2019р. (тис. грн.)	На кінець періоду (тис. грн.)
4417	4417	0

Акціонерний капітал і дивіденди

Звичайні акції відображаються у складі власних коштів. Будь-яка надмірна сума справедливої вартості винагороди, одержаної понад номінальну вартість випущених акцій, обліковується як емісійний дохід у складі власного капіталу.

Можливість Компанії оголошувати і виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України.

Дивіденди відображаються у фінансовій звітності як розподіл прибутку в міру їх оголошення. За результатами 2018р. дивіденди нараховані у сумі 5 040 тис. грн., які виплачені у період 2019р. повністю.

Капітал

Статутний капітал - це зафіксована в установчих документах загальна номінальна вартість випущених акцій (60 000тис.грн.), відсоток акцій, які належать акціонерам, розкрито у таблиці Акціонери (Засновники).

Капітал в дооцінках зміни на період 2019р. наведені у таблиці в тис. грн.

На початок періоду	34463	Код рядка балансу 1405 граф.3
Зміни за період	1022	Дооцінка (уцінка фінансових інструментів)*
На кінець періоду	35485	Код рядка балансу 1405 граф.4

*результат змін описано в розділі "Інші фінансові інвестиції"

Резервний капітал (3957 тис. грн.) формується щорічними відрахуваннями з нерозподіленого прибутку, нараховано 714 тис. грн. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду визначається статутом, але не менше 5 % від чистого прибутку.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) на кінець періода (17511 тис. грн.).

Інші резерви (рядку 1435 балансу) загальна сума 8165тис.грн., де: Резерв коливань збитковості сформовано у розмірі 2030тис.грн. та Резерв катастроф за обов'язковим страхуванням цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту визнано у сумі 6135тис.грн. Формування цього страхового технічного резерву для страховиків є обов'язковим у відповідності Методики, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104 із змінами та доповненнями. При цьому ст. 14 МСФЗ 4 "Договори страхування" забороняє страховику признавати зобов'язання по резерву катастроф. В зв'язку з цим нарахування та зміни по вищевказаному резерву обліковуються за рахунок інших резервів капіталу. Загальний опис по резервам викладено у розділі "резерви".

Власний капітал компанії станом на 31 грудня 2019р. становить - 125118тис.грн., вартість чистих активів дорівнює 124623тис.грн. (125118-495нематеріальні активи) і є величиною більшою зареєстрованого статутного капіталу страховика на 64623 тис. грн.

Резерви.

Страхові резерви. Страхова діяльність – це різновид діяльності, за якої страхова послуга надається клієнтові протягом строку дії договору страхування. У зв'язку з цим для визначення реального фінансового результату від страхової діяльності страхова компанія створює страхові резерви.

Формування технічних резервів здійснюється на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплат страхових сум і страхового відшкодування за видами страхування. У разі передання страхового ризику в перестраховання страхова компанія

визначає частки перестраховиків у відповідних видах технічних резервів за видами страхування одночасно з розрахунком технічних резервів.

Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до:

- ст. 31 Закону України "Про страхування" від 07.03.1996 р. № 86/96-ВР зі змінами та доповненнями;
- «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» від 17.12.2004 року № 3104 зі змінами та доповненнями;
- внутрішнім документом затвердженим генеральним директором ПрАТ "Страхова компанія "Перша" «Внутрішня політики з формування технічних резервів».

Страхові резерви – величина, яка визначає грошову оцінку зобов'язань страховика за договорами страхування (перестраховування), розрахована відповідно до вимог законодавства з метою забезпечення майбутніх страхових виплат залежно від видів страхування. Кожен вид зобов'язань страховика покривається відповідним видом страхового резерву.

Страхова компанія, яка здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування.

Резерв незароблених премій включає частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Розрахунок розміру резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальний розмір резерву незароблених премій дорівнює сумі розмірів резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

Розмір резерву незароблених премій розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis") за всіма видами страхування та визначається як сумарне значення незароблених страхових премій за кожним договором.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS) оцінка обсягу зобов'язань страхової компанії для здійснення виплат страхових сум і страхового відшкодування за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли у зв'язку із страховими випадками, що відбулися у звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страхову компанію повідомлено. Величина цього резерву визначається страховою компанією за кожною нерегульованою претензією.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR) оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку.

Розрахунок резерву коливань збитковості формується тільки за договорами договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Якщо коливання коефіцієнту нетто-збитковості за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів не

є суттєвим то резерв коливань збитковості за таким видом страхування вважається рівним нулю. Формування резерву коливань збитковості за іншими видами страхування або у разі, якщо коливання коефіцієнта нетто-збитковості за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів не є суттєвим, може здійснюватися на розсуд Товариства.

Резерв катастроф (catastrophe reserve - CR) формується з метою здійснення страхових виплат і страхового відшкодування у разі настання природних катастроф або значних промислових аварій, у результаті яких буде завдано збитків численним застрахованим об'єктам, і коли настає потреба здійснювати виплати страхового відшкодування в сумах, що значно перевищують середні розміри збитків, узяті за основу при розрахунку страхових тарифів. Розрахунок резерву катастроф здійснюється лише за обов'язковим страхуванням цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, відповідно до Методики, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17 грудня 2004 року N 3104.

Розрахунок частки перестраховиків в резервах

Розмір частки перестраховика в резерві незароблених премій розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis") за всіма видами страхування та визначається як сумарне значення часток перестраховика в незароблених страхових преміях за кожним договором.

Частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків розраховується для кожної нерегульованої вимоги, що входить до складу резерву заявлених, але не виплачених збитків, базуючись на умовах договору перестраховування, яким перестраховано прямий договір страхування за яким сталася подія, та обставин події. Розмір частки перестраховика за нерегульованою подією може набувати значення пропорційного розміру резерву заявлених нерегульованих збитків за цією подією (у разі пропорційного типу перестраховування), або значення, що відповідає перевищенню розміру збитку над сумою власного утримання (у разі непропорційного перестраховування).

Частка перестраховика в резерві збитків, які виникли, але не заявлені, визначається в залежності від умов відповідних договорів перестраховування та статистики щодо частки перестраховика в збитках за звітний та минулі періоди.

Сформовані страхові резерви включають:

- резерв незароблених премій 167855 тис. грн.;
- резерви заявлених збитків 297211 тис. грн.;
- резерв збитків, які виникли та незаявлені 65946 тис. грн.;
- резерв коливань збитковості 2030 тис. грн.;
- резерв катастроф 6135 тис. грн.

Всього: 539 177 тис. грн.

Резерви у сумі 8165 тис. грн. відображено у балансі код рядка 1435 (коливань збитковості 2030 тис. грн., та резерв катастроф 1 952 тис. грн.) опис вище по тексту.

Частка перестраховиків у резервах незароблених премій складає (36286 тис. грн.).

Частка перестраховиків у резерві заявлених збитків складає (197334 тис. грн.).

Всього частка перестраховиків: 233620 тис. грн.

Розрахунок резервів підтверджується Актуарним звітом незалежного актуарія.

Інші довгострокові зобов'язання отримані аванси по договорах оренди та попередня сплата по договору купівлі-продажу приміщення, строк яких більше року – 5 660 тис. грн.

Резерв відпусток та виплати працівникам

При визначенні величини зобов'язань щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується і відповідні витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків. Резерв на виплату заробітної плати компанія не нараховує згідно з Наказом про облікову політику.

Компанія формує резерв відпусток згідно МСБО 37. Розрахунок резерву проводиться згідно з чинним законодавством відповідно до невикористаної відпустки та середнього заробітку працівника згідно Постанови КМУ № 100 від 08.02.1995р.

Використання забезпечення відпусткових відбувається протягом року під час нарахування відпусток працівників або під час виплати їм компенсації за невикористану відпустку під час звільнення.

Резерв відпусток на 31.12.2019 – 4561 тис. грн.

Довгострокові кредити банків.

Станом на 31.12.2019 року відсутня заборгованість за довгостроковими кредитами.

Короткострокові кредити банків.

Станом на 31.12.2019 року відсутня заборгованість за короткостроковими кредитами.

Зобов'язання.

Зобов'язання Компанії включають:

Розрахунки з бюджетом (р.1620)- 2119 тис. грн.;

Розрахунки зі страхування (р.1625) - 265 тис. грн.;

Розрахунки з оплати праці (р.1630) - 933 тис. грн.;

Розрахунки за одержаними авансами від страхувальників (р.1635) – 2 772 тис. грн.;

Поточна кредиторська заборгованість за надані послуги (р.1650) – 29 836 тис. грн. включає:

- заборгованість за договорами перестрахування – 15523 тис. грн.;
- нараховані виплати та відшкодування страхувальникам, застрахованим особам та потерпілим – 3869 тис. грн.;
- розрахунки за послуги з врегулювання страхових збитків – 241 тис. грн.;
- розрахунки за агентськими договорами – 8 669 тис. грн.;
- інша кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (розірвання договорів) – 1534 тис. грн.;

Поточні зобов'язання (р.1660) – 3657 тис. грн. сформовано резерв під судові рішення (детально опис у підрозділі «судові процеси»).

Інші поточні зобов'язання (р.1690) за товари, роботи, послуги: розрахунки з підзвітними особами 3 тис. грн.; за товари, роботи, послуги 707 тис. грн.; інші поточні зобов'язання за товари, роботи, послуги, помилкові кошти 35 тис. грн., загальна сума по балансу - 745 тис. грн.

Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансовий стан (Звіт про сукупний дохід)

Визнання доходів і витрат. Облік доходів Страхової Компанії здійснюється у відповідності до МСБО (IAS) 18 "Дохід" за виключенням доходу за договорами страхування.

Дохід, отриманий Страховою компанією від діяльності іншої, ніж страхування, обліковується у складі іншого операційного доходу, фінансового доходу та іншого доходу.

Дохід визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод компанією оцінюється як імовірне і якщо може бути надійно оцінений, незалежно від часу здійснення платежу. Страхові премії, а також інші доходи і витрати, як правило, відображаються у відповідності з принципом нарахувань на дату надання відповідної послуги.

Прибутки та збитки від перерахунку залишків в іноземній валюті відображаються в доходах, витратах.

Платежі за договорами операційної оренди визнаються у прибутку або збитку рівномірно протягом строку дії оренди.

Дохід визнається за методом нарахування під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників Компанії), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Облік премій за договорами страхування починається з моменту надання страхового захисту, сума премій склала 513 842 тис. грн.

Зароблена частина премій визнається доходом у 372 711 тис. грн.

Премії, передані у перестраховання, склали (123 891) тис. грн.

Премії вважаються заробленими з дати початку страхового покриття, протягом дії страхового контракту на базі ризику страхування.

Зміни в резервах:

незароблених премій 20532 тис. грн.,

частки перестраховика 3292 тис. грн..

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг): (69602) тис. грн.

Чисті понесені збитки за страховими виплатами: (136424) тис. грн. (частки страхових виплат і відшкодувань, компенсованих перестраховиками – 83346 тис. грн., страхові виплати – (219770) тис. грн.)

Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів – (10981) тис. грн.

Доходи від операційної діяльності 14149 тис. грн.:

- від реалізації іноземної валюти, курсові різниці – 5995 тис. грн.;
- дохід від здачі приміщення в оренду 559 тис. грн.;
- одержані штрафи, пені – 35 тис. грн.
- дохід від списання кредиторської заборгованості 100 тис. грн.;
- дохід від регресу (прав вимоги) включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від відповідачів або осіб, до яких страховик має право вимоги - 5949 тис. грн.;
- інші доходи від операційної діяльності (ведення справи, раніше списані активи 1511 тис. грн.).

Визнання витрат

Витратами звітнього періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Компанії (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітнього періоду, в якому вони були здійснені.

Сума страхових відшкодувань та пов'язаних з ними витрат визнається в звіті про фінансові результати, коли приймається рішення про виплату відшкодування.

Страхові виплати та відшкодування включають претензії з урегулювання, нараховані протягом року, разом із змінами у резервах збитків.

Адміністративні витрати (74971 тис. грн.) відносяться усі витрати, пов'язані з діяльністю адміністративного персоналу Компанії. Адміністративні витрати можна узагальнити за статтями витрат:

Витрати на оплату праці в тис. грн.	20 676
Відрахування на соціальні заходи в тис. грн.	4 574
Оренда приміщення та утримання в тис. грн.	4519
Витрати на амортизацію в тис. грн.	3 523
Витрати на зв'язок (в т.ч. поштовий та кур'єрський) в тис. грн.	1 147
Банківські послуги в тис. грн.	2 172
Витрати на ремонт утримання та експлуатацію транспортних засобів в тис. грн.	1739
Інформаційно-консультаційні роботи – послуги (консультації по юридичним питанням, адвокатським, актуарні послуги, аудиторські та інші) – в тис. грн.	32654
Витрати на відрядження в тис. грн.	312
Витрати пов'язані з експлуатацією та утримання ОЗ, НМА (оргтехніки) в тис. грн.	607
Послуги охорони в тис. грн.	426
Господарські матеріали в тис. грн.	232
Корпоративні та представницькі заходи в тис.грн.	295
Телекомунікаційні послуги та електронне, інформаційне забезпечення діяльності в тис. грн..	1944
Інші адміністративні в тис. грн.	151

Витрати на збут включають (66984) тис. грн.:

Витрати на оплату праці (винагорода та податки) - 3367 тис.грн.;

реклама та інші послуги, які носять рекламний характер - 3159 тис.грн.;

Витрати на засоби безпеки та супровід програмного забезпеч по реалізації страхових продуктів-6762тис.грн.;

Брокерська винагорода та участь у витратах перестраховика (МТСБУ) та супровід договорів страхування, інформаційно-консультаційні послуги, інші витрати, пов'язаним з укладанням договорів перестраховання- 49018 тис.грн.;

Витрати (знижка) при реалізації страхового продукту для юридичних осіб -4678 тис.грн.

Інші операційні витрати включають (30056 тис. грн.):

Собівартість реалізованої іноземної валюти (2389) тис. грн.

Сумнівні та безнадійні борги 3345 тис. грн.;

Витрати від операційних курсових різниць 10422 тис. грн.;

Штрафи, пені (3663) тис. грн. (із яких сума резерву по судовим витратам складає 3657 тис. грн.); та превентивні заходи (78) тис. грн.

Послуги пов'язані з врегулювання збитків (4570) тис. грн. (послуги аварійних комісарів, установ асистансу, юридичні послуги по врегулюванню, експертні послуги та оцінка збитків, витрати на відрядження пов'язані у врегулюванням, судові витрати та інші);

витрати на оплату праці по врегулюванню (винагорода та податки) - 2135 тис. грн.;

інші витрати, а саме 540 тис. грн. в т.ч. податок на додану вартість 514 тис. грн.;

регламентні виплати по МТСБУ (2914) тис. грн.

Інші фінансові доходи - відсотки одержані 43033 тис. грн. (в т.ч. відсотки по облігаціям 1905 тис. грн.).

Інші доходи - дохід від реалізації необоротних активів та інші доходи – 169 тис. грн. (в т.ч. від реалізації необоротних активів 165 тис. грн.).

Інші витрати – 6316 тис. грн.

Уцінка необоротних активів і фінансових інвестицій (2208) тис. грн.;

витрати від списання та уцінки (33) тис. грн.; реалізація необоротних активів – (333) тис. грн.;

інші витрати звичайної діяльності (членські внески, благодійні внески, витрати інвестиційної діяльності) – (3742) тис. грн.

Визнання витрат

Податок на прибуток. Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до законодавства, прийнятого або фактично прийнятого до кінця звітного періоду. Витрати або доходи з податку на прибуток включають поточний період та визнаються у складі прибутків або збитків за рік. Поточний податок на прибуток є сумою, яка має бути сплачена податковим органам або стягнена з податкових органів стосовно оподатковуваних прибутків або збитків за поточний та попередній періоди. Оподатковувані прибутки або збитки ґрунтуються на оцінках, якщо фінансова звітність була затверджена до подання відповідних податкових декларацій. Податки, які не є податками на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Податок на дохід – 3 % дорівнює 12967 тис. грн.

Податок на прибуток – 18 % дорівнює 3652 тис. грн.

Податок на прибуток (при виплаті доходів нерезидентам) дорівнює 5 тис. грн.

Податок на прибуток в 2018 році становив 16624 тис. грн.

Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) тис. грн:

Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 619 тис. грн.

Надходження цільового фінансування – 172 тис. грн.

Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках – 586 тис. грн.

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) - 35 тис. грн..

Надходження від операційної оренди – 54 тис. грн.

Надходження від страхових премій - В статті Надходження від страхових премій Компанія відображає сплачені грошові кошти покупцями за страхові послуги 420 032 тис. грн. за звітний період.

Інші надходження - В статті Інші надходження Компанія відображає отримані грошові кошти (правом вимоги до особи, відповідальної за заподіяний збиток, за надання послуг іншим

страховикам, за страхові виплат, належні до сплати перестраховиками, повернення від позик, помилкові кошти тощо) – 47229 тис. грн.

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) - В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Компанія відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Компанії – 32280 тис. грн.

Витрачання на оплату праці - В статті Витрачання на оплату праці Компанія зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників – 21616 тис. грн.

Витрачання відрахувань на соціальні заходи - В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок – 5580 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток - В статті Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток фактично направлені грошові кошти на оплату Податку на прибуток – 17864 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість 311 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів - 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 – 5556 тис. грн.

Витрачання на оплату повернення авансів – 6645 тис. грн.

Витрачання на оплату цільових внесків, сплата коштів до МТСБУ та інші внески –78297тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами – В статті Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату страхового відшкодування, частки страхових платежів, належних перестраховикам, та агентська винагорода – 274001 тис. грн.

Інші витрачання – В статті Інші витрачання зазначаються фактично направлені грошові кошти за реалізацію полісів інших страхових компаній, повернення помилкових коштів та інші виплати – 4977 тис. грн.

Необоротні активи – надходження коштів від реалізації автомобіля 213 тис. грн.

Надходження від отриманих відсотків Компанія відображає отримані грошові кошти від розміщення коштів на депозитних рахунках в банках 42036 тис. грн.

Інші надходження (аванс по договорам за приміщення) – 1290 тис. грн.

Витрачання на придбання – необоротних активів – 5405 тис. грн. із них кошти на придбання приміщення 1541 тис. грн. решта сплачені за інші НМА.

Інші платежі повернення авансових платежів по договорам за приміщенням 5504тис.грн.

Виплата дивідендів – (податки та збори утримані з виплачених дивідендів відображено у інших потоках грошових коштів) по результатам 2018 року за рішенням загальних зборів акціонерів виплата дивідендів здійснено у сумі – 4802 тис. грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів – відображено різницю між доходами та витратами від здійснення операцій в іноземній валюті під впливом зміни валютних курсів – 3511 тис. грн.

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

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

У графі 3 відображено розмір зареєстрованого капіталу, що відповідає статуту - 60 000 тис. грн. У графі 4 відображено капітал у дооцінках 35485 тис. грн. Протягом звітного періоду були зміни на суму 1022 тис. грн., які описано у "Звіті про фінансовий стан" у розділах Капітал та Інші фінансові інвестиції.

У графі 6 відображено розмір Резервного капіталу – 3 957 тис. грн., збільшення за період за рахунок нерозподіленого прибутку на 714 тис. грн. використовується для можливого покриття збитків Компанії.

У графі 7 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) змінено: фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2019 року у сумі 14279 тис. грн., виплата дивідендів -5040 тис. грн., зменшення за період за рахунок нерозподіленого прибутку на -714 тис. грн. у рахунок резервного капіталу 714 тис. грн.

У графі 10 відображено Інші резерви – залишок на кінець року складає 8165 тис. грн. (резерв катастроф 6135 тис. грн. та резерв коливань збитковості 2030 тис. грн.).

Персонал та оплата праці

Заробітна плата нараховується згідно штатного розпису страхової компанії, затвердженого на відповідну дату, премії нараховуються згідно наказу до положення про преміювання, затвердженого керівництвом та профспілковою організацією.

Заробітна плата, нарахована за період 2019 року, складає – 26 881 тис. грн., в т.ч. премія 8 101 тис. грн.

Середньооблікова чисельність персоналу за звітний період – 235 чоловік.

Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам".

Підприємство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Станом на 01.01.2019 року і 31.12.2019 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці склали 648 тис. грн. та 913 тис. грн. відповідно.

Простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 31.12.2019 року Компанія немає.

Пенсійні зобов'язання. У відповідності до українського законодавства Підприємство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому була нарахована заробітна платня. Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам" та розкриваються в звіті про фінансові результати, які складають :

Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсії чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

За МСБО 19 "Виплати працівникам" виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визначаються зобов'язаннями через створення забезпечення у звітному періоді (резерв відпусток). Для розрахунку резерву відпусток персоналу, Компанія використовує інформацію із облікової інформації кадрового обліку-кількість працівників, дата прийому на роботу, кількість днів невикористаних днів відпустки, на яку може претендувати працівник, середньоденний заробіток, дату останньої відпустки. На початок року формується фонд заробітної плати, який зарезервований під можливі виплати. Резерв відпусток розраховується

по кожному працівнику окремо. Коригується резерв відпусток по мірі використання працівниками відпусток, і ці зміни обліковуються у звіті про прибутки і збитки.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань.

Товариство на кожну звітну дату проводить перевірку адекватності страхових зобов'язань (liability adequacy test - LAT).

Для перевірки адекватності страхових зобов'язань порівнюється розмір сформованого технічного резерву, зменшеного на розмір відповідних відстрочених аквізиційних витрат, з поточною вартістю майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, а також доходів від реалізації регресних вимог. При цьому розрахунок майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, здійснюється методом моделювання квартальних грошових потоків (Cash Flow) спираючись на дані фінансової звітності Товариства. Перевірка адекватності зобов'язань Товариства здійснюється за сукупністю договорів страхового портфелю.

Перевірка достатності резервів збитків (run-off test) здійснюється щодо резервів збитків, сформованих на звітні дати останніх 8 кварталів, що передують звітному періоду.

Відповідно до вимог:

- Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом України "Про страхування".
- МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягають резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Висновок щодо тесту оцінки адекватності страхових зобов'язань проводиться та засвідчується незалежним актуарієм.

Судові процеси.

Зобов'язання, що пов'язані з розглядом судових справ, у яких учасником є страховик, за 2019 календарний рік.

30 серпня 2018 року Антимонопольний комітет України (АМКУ) прийняв рішення про накладення на «СК «Перша» штрафу у розмірі 3 657 тис. грн. за звинуваченням у порушенні антимонопольного законодавства у вигляді надання у 2015-2016 роках послуг страхування за книжками МДП через страхового агента ТОВ „Сервіс АсМАП України”.

СК „Перша”, починаючи з моменту її обрання АсМАП України та МСАТ у 2009 році, як страховика для надання членам АсМАП України послуг зі страхування відповідальності за книжками МДП, добросовісно виконувала свої функції страховика і забезпечувала подальше функціонування такого єдиного вікна завдяки виконанню АсМАП України, а з 2011 року ТОВ „Сервіс АсМАП України” функцій страхового агента Страхової компанії „Перша” за цим видом страхування.

У зв'язку з цим, «СК «Перша» вважає безпідставними викладені у згаданому рішенні АМКУ звинувачення в порушенні «СК «Перша» законодавства про захист економічної конкуренції і вже звернулось до суду стосовно помилковості висновків АМКУ. На даний момент судова справа №910/14493/18 розглянута судом апеляційної інстанції. Рішенням суду першої інстанції

від 23 травня 2019 року позов «СК «Перша» до АМКУ про скасування рішення було задоволено повністю, а рішення АМКУ №426-р від 30 серпня 2018 року „Про порушення законодавства про захист економічної конкуренції та накладення штрафу” – визнано недійсним. В той же час, Ухвалою Північного апеляційного господарського суду від 21 січня 2020 року Рішення Господарського суду міста Києва від 23 травня 2019 року по справі №910/14493/18 залишене без змін. Таким чином, станом на дату написання цього звіту, Рішення Господарського суду міста Києва від 23 травня 2019 року по справі №910/14493/18, за яким рішення АМКУ №426-р від 30 серпня 2018 року „Про порушення законодавства про захист економічної конкуренції та накладення штрафу” – визнано недійсним, набрало законної сили і не створює для ПрАТ «СК «Перша» жодних фінансових зобов'язань. В той же час, АМКУ не позбавлений права на касаційне оскарження Рішення Господарського суду міста Києва від 23 травня 2019 року по справі №910/14493/18 та Ухвали Північного апеляційного господарського суду від 21 січня 2020 року по справі №910/14493/18. Станом на 31 грудня 2019 року резерв сформовано у розмірі 100%.

У ході звичайної діяльності ПрАТ «СК «Перша» залучається до різних судових процесів. У випадку, якщо ПрАТ «СК «Перша» є стороною судового процесу та втрати за наслідками такого процесу є ймовірними, ПрАТ «СК «Перша» нараховує відповідні резерви для покриття збитків. Станом на 31 грудня 2019 року на врегулюванні в Управлінні претензійно-позовної роботи ПрАТ „СК „Перша”, окрім згаданої справи №910/14493/18, немає жодної іншої судової справи, результати розгляду якої могли б суттєво вплинути на зобов'язання Страхової Компанії. За судовими справами, які б могли мати суттєвий вплив на зобов'язання ПрАТ «СК «Перша» і слухались в судах протягом 2018 та 2019 років жодних стягнень до Страхової Компанії не нараховано.

Умовні активи, зобов'язання та невиконані контрактні зобов'язання

До умовних активів можна віднести резерв відпусток. Компанія формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37. Розрахунок резерву проводиться згідно з чинним законодавством відповідно до невикористаної відпустки та середнього заробітку працівника з застосуванням коефіцієнту згідно п. 10 Постанови КМУ № 100 від 08.02.1995р.

Управління капіталом

Основні політики управління капіталом спрямовані на забезпечення безперервності діяльності Компанії, відповідність ключових показників вимогам законодавства України, а також приріст капіталу, що є у розпорядженні акціонерів. Прийняття відповідних рішень стосовно підтримання або зміни структури капіталу належить до компетенції Загальних зборів акціонерів Компанії. Оцінка та контроль достатності капіталу здійснюється з урахуванням вимог законодавства України.

Регуляторні вимоги.

ПрАТ «СК «Перша» зобов'язане, а саме:

на виконання Положення «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, якості активів та ризиковості операцій страховика затверджених Розпорядження Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 07 червня 2018 р. № 850 станом на 31.12.2019р. розраховує та дотримується вимог до якості, безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості активів, а саме:

Норматив платоспроможності та достатності капіталу – 630364,6 тис. грн.;

Норматив платоспроможності та достатності капіталу власника істотної участі (не розраховується);

Норматив ризиковості операцій – 539176,9 тис.грн.;

Норматив якості активів – 145179,8 тис.грн.

створити гарантійний фонд, що складається з резервного капіталу, додаткового оплачуваного капіталу (якщо такий є) та нерозподіленого прибутку;

мінімальна сума статутного капіталу повинна бути еквівалентною 1,000 тисяч євро за курсом обміну, встановленим НБУ;

відповідно до вимог Закону України “Про страхування” (ст. 30) фактичний запас платоспроможності (ФЗП) страховика повинен перевищувати розрахунковий рівень нормативного запасу (НЗП) на будь-яку дату. Станом на 31 грудня 2019 року ПрАТ «СК «Перша» фактичний запас платоспроможності ПрАТ «СК «Перша» дорівнює 124623 тис. грн., нормативний запас платоспроможності НЗП = 81341 тис. грн., величина перевищення фактичного запасу платоспроможності ПрАТ «СК «Перша» над розрахунковим нормативним запасом дорівнює 43282 тис. грн.;

вартість чистих активів ПрАТ «СК «Перша» повинна бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу станом на 31 грудня 2019 року (пункт 56 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМ України від 07.12.2016р. № 913). Станом на 31 грудня 2019 року вартість чистих активів страховика дорівнює 124623 тис. грн., які перевищують розмір статутного фонду на 64623 тис. грн., що відповідає нормативним вимогам для ризикових страхових компаній.

згідно зі ст. 31 Закону України “Про страхування” та затвердженою Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17 грудня 2004 року N 3104 «Методика формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» із змінами та доповненнями. Страхові резерви розраховані та розміщені визначеними категоріями прийнятних активів у повному обсязі та з дотриманням всіх нормативів.

Станом на 31 грудня 2019 року ПрАТ «СК «Перша» виконує всі зазначені вище вимоги.

Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін згідно МСБО 24

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

До пов'язаних сторін Компанії відносяться:

Акціонери, відсоток акцій, які належать акціонерам, розкрито у таблиці Акціонери (Засновники);

Ключовий (управлінський) персонал та інші пов'язані особи:

Керівник - Безбах Наталія Володимирівна

Директор по роботі з автоперевізниками - Куцик Катерина Леонідівна

Голова Наглядової Ради – Тараненко Олег Іванович,

член Наглядової Ради – Костюченко Леонід Михайлович,

член Наглядової Ради – Кучинський Юрій Федорович.

На загальних зборах акціонерів ПрАТ «СК «Перша» у 2017 році було прийнято рішення щодо продажу об'єктів нерухомості. ПрАТ «СК «Перша» уклало договори купівлі-продажу нерухомості з наступними пов'язаними особами: Безбах Наталія Володимирівна, ціну продажу визначено незалежним оцінювачем в звіті незалежного експерта. У період 2019р. було отримано аванс згідно умов договору 800 тис. грн.

Заробітна плата керівника нарахована за рік, складає: 2 266 тис. грн., з них премії 1 538 тис. грн.;

Заробітна плата директора по роботі з автоперевізниками нарахована за рік, складає: 313 тис. грн., з них премії 190 тис. грн.

За результатами 2018р. нараховані 5040 тис. грн. пропорційно внеску в статутний капітал страхової компанії зобов'язання по дивідендам, погашені у період 2019р. повністю.

За 2019 рік Компанія здійснювала операції з пов'язаними особами за звичайними цінами.

Процес управління ризиками

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Компанія не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками.

Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму. Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Компанії. Управління ризиками відбувається на тому рівні, на якому вони виникають або можуть виникнути. Процес управління ризиками інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер.

Система управління ризиками є комплексною системою ризик-менеджменту ПрАТ «СК «Перша» на усіх рівнях. Для забезпечення фінансової рентабельності надання страхових послуг ризик-менеджмент розрізняє:

Андеррайтинговий ризик, який включає:

ризик недостатності премій і резервів – ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

катастрофічний ризик – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

Ринковий ризик, який включає:

ризик процентної ставки – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;

валютний ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

майновий ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

Операційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Серед заходів щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності, інтересів страхувальників та акціонерів, Компанія:

акумулює кошти на превентивні заходи (при страхуванні пасажирів);

складає інструкції та методичні матеріали для страхувальників;

здійснює актуарні розрахунки величин тарифів для нових страхових продуктів;

розраховує та аналізує періодичні показники збитковості страхових продуктів;

здійснює перестраховування ризиків за принципом надійності та ефективності;

оцінює ефективність та надійність активів;

здійснює розміщення активів з урахуванням диверсифікації, рентабельності, надійності та прибутковості;

сприяє підвищенню кваліфікації персоналу;

враховує інноваційні процеси на страховому ринку, через впровадження облікової системи "1С:Підприємство 8.2", яке забезпечує щоденний контроль надходжень страхових платежів від агентів та страхувальників, а також забезпечує проміжний контроль фінансових показників структурних підрозділів та Компанії в цілому.

Події після звітної дати

За період 2019 року та на дату затвердження даної фінансової звітності відсутні суттєві події, які мали б негативний вплив, тобто на нездатність Компанії продовжувати діяльність в осяжному майбутньому, а саме у найближчі дванадцять місяців після дати балансу.

Генеральний директор

Н.В. Безбах

Головний бухгалтер

І.В. Пухтій

