

Примітки до фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«СПЕЙР»

за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року.

Зміст

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року	3
Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року	4
Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року	5
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	6
Розділ 1. Інформація про ТДВ «СК «СПЕЙР»	7
Розділ 2. Основні положення облікової політики, які застосовані при підготовці фінансової звітності	9
2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ	9
2.2. Заява про відповідність	9
2.3. Основні положення припущення, які використовуються при складанні фінансових звітів: ..	10
2.4. Розкриття	10
2.5. Згортання	10
2.6. Частота звітності	10
2.7. Порівняльна інформація	10
2.8. Функціональна валюта і валюта подання звітності.	10
2.9. Судження	10
2.10. Статті фінансової звітності з урахуванням суттєвості:	10
2.11. Безперервність діяльності	10
2.12. Рішення про затвердження фінансової звітності	11
2.13. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції	11
2.14. Звітний період фінансової звітності	11
2.15. Форма та назви фінансових звітів	12
2.16. Інформація про зміни в облікових політиках	12
2.17. Перехід на нові та переглянуті стандарти	12
Розділ 3. Методи оцінки та критерії визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат, які відображені у фінансовій звітності	14
3.1. Основні засоби	14
3.2. Нематеріальні активи (крім гудвіла)	15
3.3. Запаси	16
3.4. Фінансові інструменти	16
3.5. Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	17
3.6. Інша дебіторська заборгованість	17
3.7. Зменшення корисності фінансових активів	18
3.8. Зобов'язання	18
3.9. Грошові кошти та їх еквіваленти	19

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

3.10.	Страхова діяльність.....	20
3.11.	Облік забезпечень в страховій діяльності.....	20
3.12.	Перевірка адекватності страхових зобов'язань.....	22
3.13.	Страхові виплати.....	22
3.14.	Перестраховання	22
3.15.	Власний капітал.....	22
3.16.	Пов'язані сторони.....	23
3.17.	Інвестиційна нерухомість.....	23
3.18.	Доходи і витрати	24
3.18.1.	Доходи.....	25
3.18.2.	Витрати.....	26
3.19.	Податок на прибуток.....	27
3.20.	Виплати працівникам.....	28
3.21.	Операції в іноземних валютах	28
3.22.	Оренда	28
3.23.	Виправлення помилок.....	29
Розділ 4. Управління фінансовими ризиками.....		29
Розділ 5. Події після звітного періоду.....		31

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

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

тис. грн.

	Примітки	2019	2018
1	2	3	4
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	3.18.1; 3.10	5833	13005
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	3.18.2	377	163
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	3.13, 3.18.1 3.18.2	218	1373
Валовий прибуток		5238	11469
Інші операційні доходи	3.18.1	69	156
Витрати на збут	3.18.2	(1552)	(4248)
Адміністративні витрати	3.18.2	(4309)	(6940)
Інші операційні витрати	3.18.2	(88)	(289)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	3.18.1, 3.18.2	829	139
Фінансові доходи	3.18.1	44	306
Фінансові витрати	3.18.1	-	-
Інші доходи	3.18.1	402	11607
Інші витрати	3.18.2	(330)	(11553)
Прибуток до оподаткування		303	369
Витрати з податку на прибуток	3.19	(246)	(297)
ПРИБУТОК ЗА РІК		57	72
Інші сукупні прибутки			
Інший сукупний прибуток за рік, за вирахуванням податків		-	-
УСЬОГО: СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК		57	72

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року

тис. грн.

	Примітки	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4
АКТИВИ			
<i>Необоротні активи</i>			
Нематеріальні активи	3.2	120	153
Основні засоби	3.1	109	133
Інші фінансові інвестиції	3.4	-	-
Інвестиційна нерухомість	3.17	23288	23288
Відстрочені податкові активи	3.19	195	195
			68
Усього необоротні активи		23712	23837
Запаси	3.3	10	27
Дебіторська заборгованість за послуги	3.5	1597	544
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		131	64
З бюджетов		12	7
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів		6	-
Інша дебіторська заборгованість	3.6	17	2
Грошові кошти та їх еквіваленти	3.9	4092	3127
Поточні фінансові інвестиції	3.4	30271	31365
Частка перестраховиків у страхових резервах	3.11	352	54
Усього активи		36488	35190
Власний капітал			
Статутний капітал	3.15	20000	20000
Додатковий капітал	3.15	11005	11005
Капітал у дооцінці		20354	20354
Резервний капітал	3.15	34	34
Нерозподілені прибутки	3.15	454	397
Усього капітал		51847	51790
<i>Довгострокові зобов'язання і забезпечення</i>			
Резерв незароблених премій	3.11	3651	1956
Резерв збитків	3.11	694	1523
Резерв відпусток	3.20	-	-
Усього довгострокових зобов'язань і забезпечення		4345	3479
Інші поточні зобов'язання	3.8	41	44
Поточні забезпечення	3.20	73	71
Поточна кредиторська заборгованість		3894	3643
Поточні зобов'язання і забезпечення		4008	3758
Разом власний капітал та зобов'язання		60200	59027

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

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

тис. грн.

	Вкладений акціонерний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Капітал у дооцінках	Нерозподілений прибуток/збиток	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2018 року	20000	11005	34	20354	397	51790
Чистий прибуток					57	57
Залишок на 31 грудня 2019 року	20000	11005	34	20354	454	51847

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

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

тис. грн.

		2019	2018
	Примітки	2019	2018
1	2	3	4
<i>I. Операційна діяльність</i>			
3.9			
Надходження			
від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		53	24
від страхових премій		6631	12960
цільове фінансування			3
Інші надходження		984	67
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)		3445	10977
праці		1206	879
Відрахувань на соціальні заходи		308	235
Зобов'язань з податків і зборів		745	389
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		452	178
Витрачання за страховими контрактами		243	5034
Інші витрачання		1060	35
<i>Чистий рух коштів від операційної діяльності</i>		<i>661</i>	<i>-4495</i>
<i>II. Інвестиційна діяльність</i>			
3.9			
Надходження від реалізацій фінансових інвестицій		402	11608
Надходження відсотків		38	217
Дивідендів			107
Придбання			
фінансових інвестицій		136	11553
<i>Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності</i>		<i>304</i>	<i>379</i>
Чистий рух грошових коштів за звітний період		965	(4116)
Залишок грошових коштів на початок періоду		3127	7243
Залишок грошових коштів на кінець періоду		4092	3127

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

Розділ 1. Загальна інформація про ТДВ «СК «СПЕЙР»

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР», скорочено ТДВ «СК «СПЕЙР» (далі за текстом – «Товариство», «Компанія») є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України у формі товариство з додатковою відповідальністю (Протоколом № 1 загальних зборів засновників від 05.05.2014р.) і включеною в державний реєстр підприємств, організацій та установ 14 травня 2014 року № 10741020000049418. Присвоєно ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців №39213513.

Компанія зареєстрована фінансовою установою за реєстраційним номером 11103009 (Свідоцтво СТ № 620 від 31.07.2014). З 15 травня 2014 р. за номером 265914058866 взято на облік в ДПІ У ШЕВЧЕНКІВСЬКОМУ РАЙОНІ ГУ ДФС У М.КИЄВІ, ідентифікаційний код ДПІ – 39561761, з січня 2017 року - на обліку в ДПІ У СОЛОМ'ЯНСЬКОМУ РАЙОНІ ГУ ДФС У М.КИЄВІ.

Місцезнаходження Товариства за адресою: 03035, Україна, м. Київ, Солом'янська площа, 2. Місцезнаходження і юридична адреса співпадають. Контактний телефон – (044) 33-88-090, адреса електронної пошти - info@spare.ua

Філій, представництв, відокремлених підрозділів не має.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу Товариства не відбувалось.

Розмір зареєстрованого і сплаченого статутного капіталу 20 000 тис. грн. Державна частка у статутному капіталі Товариства відсутня.

Згідно із Статутом учасниками Товариства є

станом на	31.12.2019р.	31.12.2018р.
ТОВ «Спейр» (ЄДРПОУ 39191170)	99,998%	99,998%
ВГО «Українська федерація карате» (ЄДРПОУ 36790463)	0,001%	0,001%
ТОВ «Консалтгруп» (ЄДРПОУ 40015410)	0,001%	0,001%
<i>Всього:</i>	<i>100,00%</i>	<i>100,00%</i>

Основним видом діяльності Товариства - є страхування інше, ніж страхування життя, за видами діяльності, перестраховання, діяльність страхових агентів і брокерів, інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення, фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. У 2019 році Товариство здійснювало страхування юридичних і фізичних осіб.

Цю звітність складено для учасників Товариства, клієнтів, та інших суб'єктів.

Станом на 31 грудня 2018 року і на 31 грудня 2019р. кількість працівників відповідно 18 і 19 осіб.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Податковий облік здійснюється у відповідності з чинним законодавством України, згідно вимог Податкового кодексу України.

Товариством застосована автоматизована форма ведення бухгалтерського обліку, бухгалтерію очолює головний бухгалтер.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах за ставкою податку на прибуток 18 % і податку на доходи за ставкою 3% (п.141.1. ст. 141 ПКУ). Податковий облік здійснюється у відповідності з чинним законодавством України, згідно вимог Податкового кодексу України.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом.

Станом на 31.12.2019 року Товариство має ліцензій на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування та у формі обов'язкового страхування, які видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, з безстроковим терміном дії, а саме:

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

<i>Вид страхування</i>	<i>номер і дата прийняття рішення</i>
страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);	Розпорядження НКРРФПУ №2810 від 19.11.2015р.
страхування залізничного транспорту;	
страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу);	
страхування фінансових ризиків;	
страхування від нещасних випадків;	Розпорядження НКРРФПУ №1465 від 30.06.2016р.
страхування здоров'я на випадок хвороби;	
страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;	
страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті);	
страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);	
страхування судових витрат;	Розпорядження НКРРФПУ №3260 від 22.12.2016р.
страхування медичних витрат;	
страхування наземного транспорту (крім залізничного);	
медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);	
страхування сільськогосподарської продукції;	Розпорядження НКРРФПУ від 22.02.2018 № 254:
повітряного транспорту;	
водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту);	
особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);	Розпорядження НКРРФПУ від 22.02.2018 № 254:
особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;	
відповідальності морського перевізника та виконавця робіт, пов'язаних із обслуговуванням морського транспорту, щодо відшкодування збитків, завданих пасажиром, багажу, пошти, вантажу, іншим користувачам морського транспорту та третім особам;	
авіаційне страхування цивільної авіації;	
відповідальності суб'єктів туристичної діяльності за шкоду, заподіяну життю чи здоров'ю туриста або його майну;	
відповідальності морського судновласника;	
спортсменів вищих категорій;	
відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;	
професійної відповідальності осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам, за переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України;	
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	

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

володіння, зберігання чи використання цієї зброї;
ліній електропередач та перетворюючого обладнання передавачів електроенергії від пошкодження внаслідок впливу стихійних лих або техногенних катастроф та від протиправних дій третіх осіб;
предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування;
цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса.

Вищим органом управління є Загальні збори учасників Товариства. Виконавчим органом є Дирекція, яку очолює Генеральний директор.

Генеральний директор – Луценко Дмитро Сергійович.

Головний бухгалтер – Сазонова Наталя Миколаївна.

Органами управління та контролю Товариства є:

- Загальні збори учасників;
- Ревізійна комісія;
- Виконавчий орган – Дирекція, яку очолює Генеральний директор;
- Внутрішній аудитор.

Генеральний директор є вищою посадовою особою Товариства. Генеральним директором може бути як учасник Товариства, так і особа, яка не є учасником.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Компанії здійснюється ревізійною комісією, що утворюється Зборами учасників з їх числа в кількості 3-х осіб.

Розділ 2. Основні положення облікової політики, які застосовані при підготовці фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

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

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», який набув чинності 01 січня 2019 року.

Керівництвом Товариства було прийнято рішення про застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» з 01 січня 2019 року.

2.2. Заява про відповідність

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає фінансовий стан ТДВ «СК «СПЕЙР» станом на 31 грудня 2019 року, а також результати його діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, рух грошових коштів та зміни в капіталі, у

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»). Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Товариства.

2.3. Основоположні припущення, які використовуються при складанні фінансових звітів:

- безперервність

Складаючи фінансову звітність, управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

- нарахування в бухгалтерському обліку

Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

2.4. Розкриття

Товариство не надає конкретне розкриття, що його вимагає МСФЗ, якщо така інформація є несуттєвою.

2.5. Згортання

Товариство не згортає активи та зобов'язання або дохід і витрати, якщо тільки цього не вимагає або не дозволяє МСФЗ.

2.6. Частота звітності

Товариство послідовно складає фінансову звітність за період тривалістю в один рік та за кожний квартал.

2.7. Порівняльна інформація

Крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше, Товариство розкриває інформацію стосовно двох попередніх періодів щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду.

2.8. Функціональна валюта і валюта подання звітності.

Національною валютою України є гривня, яка є функціональною валютою і валютою, в якій представлена фінансова звітність. Вся фінансова інформація представлена в гривнях і заокруглена до тисяч (тис. грн.).

2.9. Судження

При веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності використовуються ті професійні судження та положення систем обліку, котрі дозволяють однозначно тлумачити інформацію фінансової звітності

2.10. Статті фінансової звітності з урахуванням суттєвості:

- для дисконтування короткострокової заборгованості між номінальною сумою заборгованості та дисконтованою сумою менше 10% номінальної суми;
- для визначення оренди операційною приймається оренда, строк якої 12 місяців і менше, а також така, яка не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на актив, який є предметом оренди і право щодо використання якого передане орендодавцем орендарю, у всіх інших випадках оренда є фінансовою;
- для визначення подібних активів різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не повинна перевищувати 10%.
- для господарських операцій та об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу - 2% від чистих активів;
- для доходів і витрат - 2% від чистого прибутку (збитку);
- для переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку – 10% відхиленню їх залишкової вартості від їх справедливої вартості;

2.11. Безперервність діяльності

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

Товариство буде продовжувати здійснювати свою фінансово-господарську діяльність протягом 12 місяців року, наступного за звітним, і не має наміру або потреби в ліквідації, припинення фінансово-господарської діяльності або звернення за захистом від кредиторів. Активи і зобов'язання обліковуються на тій підставі, що Товариство зможе виконати свої зобов'язання і реалізувати свої активи в ході своєї діяльності.

Допущення безперервності діяльності є основним принципом підготовки фінансової звітності. Відповідно до принципу припущення безперервності діяльності зазвичай передбачається, що Події та обставини, які окремо або разом можуть породжувати значні сумніви щодо припущення про безперервність діяльності Товариства відсутні, а саме:

- строкові позики, термін погашення яких наближається, за відсутності реальної перспективи погашення;
- негативні операційні грошові потоки, що зазначені в історичних або прогнозних фінансових звітах;
- неналежні значення ключових фінансових коефіцієнтів;
- значні операційні збитки або значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків;
- заборгованості щодо виплати дивідендів або припинення виплати, нездатність вчасно здійснити платежі кредиторам;
- інші фактори: невідповідність законодавчим вимогам щодо капіталу та іншим законодавчим вимогам; розглянуті в суді або в органі регулювання позови (якщо такі позови будуть задоволені) стосовно суб'єкта господарювання, які можуть мати своїм результатом вимоги, що, ймовірно, не будуть виконані.

Не зважаючи на вплив зовнішніх факторів Керівництво Товариства вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності в умовах, що склалися: а саме:

- диверсифікація активів: Товариство тримає свої грошові кошти на поточних і депозитних рахунках у банках, рейтинг яких за національною шкалою не нижче uaA;
- величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним.;
- ліквідні активи Товариства перевищують зобов'язання Товариства;
- забезпечення прозорості інформації, що подається у фінансовій звітності, пов'язане з підтвердженням того, що Товариство, як юридично дієздатна особа, зберігає спроможність до ділової активності. У фінансовій звітності наведені докази того, що у Товариства немає намірів призупинити діяльність, а тому для клієнтів/партнерів/третіх осіб немає підстав для занепокоєння з приводу потенційного можливого невиконання прийнятих на себе зобов'язань;
- відсутність намірів учасників та керівництва Товариства припинити діяльність чи ліквідувати Товариство.

Перспективні плани розвитку Товариства полягають у збільшенні обсягів надання послуг зі страхування, залученні нових клієнтів, покращенні якості послуг.

2.12. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджується до випуску керівником Товариства не пізніше 24 лютого 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.13. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

При складанні цієї фінансової звітності Товариство не застосовувались норми стандарту МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Показники фінансової звітності не перераховувались з метою відображення впливу інфляції.

2.14. Звітний період фінансової звітності

Інформація, що розкривається в фінансовій звітності, є зіставною, а саме: фінансова інформація розкривається за звітний період і аналогічні періоди двох попередніх років

Звітність складена станом на 31 грудня 2019 року за звітний період - календарний рік: з 01 січня 2019 р. до 31 грудня 2019 р.

2.15. Форма та назви фінансових звітів

Товариство застосовує форму і склад статей фінансової звітності, які визначені відповідно до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868.

2.16. Інформація про зміни в облікових політиках

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

З 01 січня 2019 року Товариство вперше застосувало МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», який був випущений в січні 2016 року і замінив собою МСБО (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди.

У 2019 році Товариство не переоцінювати зобов'язання з оренди у зв'язку з відсутністю підстав (не було зміни термінів оренди, зміна орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки).

2.17. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні річної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2019 р. Станом на 31 грудня 2019 року нові стандарти і інтерпретації були випущені, але ще не вступили в силу. Товариство планує застосувати ці стандарти після їх вступу в силу.

Поправки до МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»

Поправки до МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість» щодо переведення до/з інвестиційної нерухомості передбачають зміни до пункту 57, стосовно ствердження, що суб'єкт господарювання повинен переводити нерухомість до інвестиційної нерухомості або з неї, коли і тільки тоді, коли є докази зміни використання. Зміна використання відбувається, якщо майно відповідає або перестає відповідати визначенню інвестиційної власності. Зміна в намірах керівництва щодо використання власності сама по собі не є свідченням зміни у використанні.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування».

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

МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. Товариство застосує даний стандарт з початку обов'язкового застосування.

«Щорічні удосконалення МСФЗ».

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

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

Концептуальна основа фінансової звітності

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.

У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.

Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.

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

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.

Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалося бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.

Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.

Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).

МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти»

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

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

Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

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

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

Поправки:

- змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;
- обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;
- не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;
- вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

Розділ 3. Методи оцінки та критерії визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат, які відображені у фінансовій звітності

3.1. Основні засоби

Товариство застосовує модель обліку основних засобів за моделлю собівартості згідно МСБО (IAS) 16 «Основні засоби»: після первісного визнання об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю з урахуванням додаткових витрат на придбання за вирахуванням амортизації та збитків від знецінення, визнаних згідно МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби включають:

- право користування майном (фінансова оренда);
- машини та обладнання;
- інструменти, прибори та інвентар;
- інші основні засоби.

При придбанні об'єкту основних засобів датою визнання об'єкту у бухгалтерському обліку є дата переходу права власності на цей об'єкт до Товариства

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання більше одного року і вартість якого дорівнює або більше 6000,00 грн.

До малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться активи, вартісна оцінка яких не перевищує 6000,00 грн.

Витрати на поточний ремонт і обслуговування основних засобів списуються на витрати того звітного періоду, в якому вони виникають.

Витрати на капітальний ремонт, дообладнання та модернізацію основних засобів збільшують вартість основних засобів (капіталізуються).

Прибуток і збитки від вибуття необоротних матеріальних активів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття активу і його балансовою вартістю на момент вибуття, відносяться на фінансовий результат.

Основні засоби амортизуються з використанням прямолінійного методу. Амортизація основних

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

засобів починається з дати, у якій об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання. Строки експлуатації основних засобів є такими:

Застосовані строки корисної експлуатації для кожного класу основних засобів:

- «Земельні ділянки» безстроково
- «Будинки і споруди» 25-50 років;
- «Машини та обладнання» 3-10 років;
- «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)» 4-10 років;
- «Інші основні засоби» 3-10 років.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів незалежно від очікуваного строку використання нараховується в першому місяця використання у розмірі 100 відсотків його вартості.

Вартість безкоштовно одержаних основних засобів відображається як збільшення додаткового капіталу на суму, яка дорівнює справедливій вартості безкоштовно одержаних основних засобів на дату переходу права власності на ці об'єкти до Товариства. Одночасно з нарахуванням амортизації таких основних засобів Дохід визнається в наслідок експлуатації цих основних засобів в розмірі нарахованої амортизації. При визнанні такого доходу сума додаткового капіталу зменшується на суму доходу.

Інформація про відображення основних засобів у фінансовій звітності за 2019 р. (тис. грн.)

	Машини та обладнання	Малоцінні необоротні матеріальні активи
Первісна вартість на 31.12.2019 р.	303	94
Амортизація на 31.12.2019 р.	194	94
Надходження у 2019 р.	34	0
Вибуло у 2019 р.	0	0
Первісна вартість на 31.12.2018 р.	270	94
Амортизація на 31.12.2018 р.	137	94

Переоцінка основних засобів протягом звітного періоду не відбувалась.

Зменшення корисності та відновлення корисності не відбувалось.

Змін первісної вартості та суми зносу основних засобів у звітному періоді не відбувалось.

Основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає.

Угода про придбання в майбутньому основних засобів не укладалась.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) немає.

За результатами інвентаризації надлишків і нестач основних засобів не виявлено.

3.2. Нематеріальні активи (крім гудвіла)

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає у фінансовій звітності згідно МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи Товариства включають:

- ліцензії на програмні забезпечення;
- ліцензії на здійснення страхової діяльності.

Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за їх собівартістю з урахуванням додаткових витрат на придбання за вирахуванням амортизації та збитків від знецінення, визнаних згідно МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів».

Амортизація нематеріальних активів здійснюється з використанням прямолінійного методу. Нарахування амортизації розпочинається з дати у якій нематеріальний актив став придатним для корисного використання. Строки експлуатації для програмного забезпечення встановлено 5 років.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим строком використання не амортизуються та щорічно перевіряються на зменшення корисності.

Прибуток і збиток від вибуття нематеріальних активів, визначені як різниця між сумою

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

надходжень від вибуття активу і його балансовою вартістю на момент вибуття, відносяться на фінансовий результат.

	Торговий знак	Програмне забезпечення	Ліцензії
Первісна вартість на 31.12.2019 р.	10	167	47
Амортизація на 31.12.2019 р.	1	33	0
Надходження у 2019 р.	1	0	0
Вибуло у 2019 р.	0	0	0
Первісна вартість на 31.12.2018 р.	9	167	47
Амортизація на 31.12.2018 р.	1	69	0

- змін первісної вартості та накопиченої амортизації нематеріальних активів у результаті переоцінки протягом 2019 року не відбувалось;
- нематеріальні активи протягом звітного періоду не вибували;
- зменшення корисності і відновлення корисності у звітному періоді не відбувалось;
- інші зміни первісної (переоціненої) вартості та сума накопиченої амортизації нематеріальних активів у звітному періоді не відбувалось;
- нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності, немає;
- переданих у заставу нематеріальних активів немає;
- угод на придбання в майбутньому нематеріальних активів не укладалось;
- нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань, протягом звітного періоду не було;
- невизначених строків корисного використання нематеріальних активів не було.

3.3. Запаси

Малоцінних швидкозношуваних предметів у сумі 10 тис. грн.

У звітному періоді і в аналогічних попередніх періодах у Товариства відсутні підстави для знецінення запасів.

3.4. Фінансові інструменти

Оцінку та формування інформації щодо фінансових інструментів здійснюється з урахуванням вимог МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 Товариство класифікує свої фінансові активи, які в подальшому обліковуються за амортизованою або за справедливою вартістю:

- фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю, якщо метою отримання такого активу є отримання передбачених договором потоків грошових коштів (виключно основної суми та процентів, тобто активи, утримувані до погашення), прибутки та збитки за такими фінансовими активами, відображаються у складі звіту про прибутки та збитки (торгова дебіторська заборгованість, облігації та інші фінансові активи, що утримуються з метою отримання договірних грошових потоків та відсоткових доходів);
- фінансові активи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (капіталу), якщо актив утримується у рамках бізнес моделі, яка передбачає отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продажу фінансових активів; такий фінансовий актив не повинен бути таким, що утримується для продажу і даний вибір не можливо змінити в подальшому;
- фінансові активи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку або збитку – всі інші активи (поточні фінансові інвестиції, грошові кошти та їх еквіваленти, корпоративні права інших суб'єктів господарювання та інші фінансові активи, які Товариство утримує з метою перепродажу).

Ця класифікація залежить від того, з якою метою були придбані фінансові активи. Керівництво класифікує й визначає категорію фінансових активів при первісному визнанні й аналізує

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

доречність такої класифікації на кожну звітну дату.

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

При первісному визнанні фінансового активу Товариство оцінює його за справедливою вартістю. При припиненні визнання фінансового активу у прибутку або збитку повністю визнається різниця між:

балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Інвестиційні сертифікати	1200	1200
Акції	0,0	194,0
Інші цінні папери	28221	29121
Корпоративні права	850	850
<i>Всього:</i>	<i>30 271</i>	<i>31365</i>

3.5. Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних грошових потоків на дату оцінки та в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором.

Дебіторська заборгованість за договорами страхування та вхідного перестраховування обліковується за принципом нарахування.

Дебіторська заборгованість перестраховиків за виплатами страхового відшкодування визнається на дату визнання кредиторської заборгованості Товариства за виплатами страхового відшкодування та оцінюється відповідно до умов договору перестраховування.

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю (тис. грн.)

	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	1597	544
Всього дебіторської заборгованості від страхувальників	1597	544

3.6. Інша дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг у разі, якщо формою розрахунку є попередня оплата, визнається на дату такої оплати.

Частину довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців зі звітної дати відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості. Станом на 31.12.2019 року на балансі Товариства відсутня довгострокова заборгованість.

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

Інша дебіторська заборгованість (тис. грн.)

	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Дебіторська заборгованість за авансами	131	64
Дебіторська заборгованість з бюджетом	12	7
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	6	-
Поточна дебіторська заборгованість	17	2
Всього дебіторської заборгованості	166	73

3.7. Зменшення корисності фінансових активів

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» і враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю (дебіторська заборгованість та депозити терміном розміщення більше 3-х місяців), застосовується розрахунок очікуваних кредитних збитків.

Резерв під очікувані кредитні збитки щодо банківських депозитів розміщених в державному банку або банку з іноземними інвестиціями дорівнює 0%.

Резерв під очікувані кредитні збитки використовується при визнанні припинення фінансового активу (дебіторської заборгованості) після вжиття відповідно до законодавства всіх заходів для погашення заборгованості у разі, коли строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується або контрактні права на одержання грошових потоків фінансового активу передаються.

Станом на 31 грудня 2019 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 0,00 тис.грн.

3.8. Зобов'язання

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

✓ Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

✓ Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Свої фінансові зобов'язання Товариство класифікує при їх первісному визнанні. Оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за тими ж принципами що і оцінка фінансових активів.

Тестування на знецінення фінансових зобов'язань Товариство проводить аналогічно тесту на знецінення фінансових активів.

Визнання фінансового зобов'язання в балансі (звіті про фінансовий стан) припиняється якщо зобов'язання погашено, анульовано або термін його дії вичерпано. Якщо фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво інших умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансової вартості визнається у звіті про фінансові результати

Інформація про зобов'язання Товариства (тис. грн.)

	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Заборгованість за товари роботи послуг	3641	3311
Розрахунки з бюджетом	99	305
За одержаними авансами	103	15
За страховою діяльністю (перестраховикам страхувальниками за страховими відшкодуваннями)	51	11

З оплати праці

1

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

Поточні забезпечення	73	71
Інші поточні забезпечення	41	44
Всього	4008	3758

У Товариства відсутні зобов'язання за кредитами і будь-які довгострокові зобов'язання.

3.9. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком у гривні за курсом Національного банку на день операції та на день складання фінансової звітності.

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.):

	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Короткострокові депозити в банках у гривнях	2700	2123
Залишки на поточних рахунках в банках у гривнях	1392	1004
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	4092	3127

Грошові кошти Товариство розміщує з урахуванням безпечності, прибутковості в банківських установах, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, не нижче на А. Всі вище вказані грошові кошти є в наявності і доступні до використання Товариством.

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів згідно МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, використовуючи форму «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)», затверджену Наказом МФУ 73 від 07.02.2013 р.

У «Звіті про рух грошових коштів» в статті:

«І. Операційна діяльність»:

«Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» відображені надходження частки страхового відшкодування від перестраховиків і агентської винагороди за реалізацію полісів інших страхових компаній.

«Надходження від страхових премій» - надходження страхових премій за договорами страхування та вхідного перестраховування.

«Інші надходження» - інші надходження

«Зобов'язань з податків і зборів» - у 2019 році: сплата податку на прибуток у розмірі 452 тис. грн. податку з доходів фізичних осіб, та військового збору).

«Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами» - відображена виплата страхового відшкодування.

В статті «Інші витрачання» відображені членські внески, витрати на розрахунково-касове обслуговування та помилково перераховані кошти та інше.

Проценти отримані по поточних рахунках Товариство класифікує як операційну діяльність; проценти отримані від розміщення коштів на депозитних рахунках Товариство класифікувати як інвестиційну діяльність.

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

«І. Інвестиційна діяльність»:

«Надходження від реалізацій фінансових інвестицій та необоротних активів» - відображено грошови кошти від реалізації цінних паперів.

«Витрачання на придбання фінансових інвестицій» - відображено гроши кошти на придбання цінних паперів.

Залишок коштів на кінець 2019 року складає 4092 тис. грн., на початок 2019 р.- 3127 тис. грн.

3.10. Страхова діяльність

Облік страхової діяльності здійснюється Товариством згідно МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти» та вимог державного регулятора страхової діяльності Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг.

Товариство надає послуги добровільного страхування з видів страхування, інших, ніж страхування життя, у відповідності до Ліцензій.

Товариство здійснило тестування договорів Товариства на відповідність страховим контрактам за алгоритмом згідно МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти».

За результатами тестування Товариство зазначає, що страхові контракти, які укладаються Товариством, є страховими контрактами у відповідності до ЗУ «Про страхування» та критеріям визначення страхових контрактів, які передбачені МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти» та не містять депозитних компонентів та вбудованих похідних інструментів:

- наявна невизначеність події щодо страхового випадку;
- наявність значного страхового ризику;
- наявність збитків застрахованої особи у разі настання страхової події.

Інформація про страхові премії (тис. грн.)

	2019 рік	2018 рік
Страхові премії за договорами страхування	7798	9143
Страхові премії передані перестраховикам	567	110

3.11. Облік забезпечень в страховій діяльності

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

Відповідно до Внутрішньої політики з формування технічних резервів ТДВ «СК «Кворум» станом на 31 грудня 2019 року Товариством сформовано страхові резерви, а саме:

- **резерв незароблених премій** включав частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідали страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснювався за кожним видом страхування на будь-яку звітну дату за методом $1/365$ («pro rata temporis») за формулою:

$$\text{НЗП} = \text{П} (m-n) / m,$$

де П – 100% надходжень суми страхового платежу за договором;

m- строк страхового покриття згідно з умовами договору (в днях), якому відповідає надходження сум страхових платежів;

n- кількість днів, що минули з дати, коли розпочато строк страхового покриття, до дати розрахунку.

- **резерв заявлених, але нерегульованих збитків** визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі заявлених вимог, отриманих у будь-якій формі, залежно від сум фактично зазначених або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку. Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування за кожною нерегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою. Якщо у заявленій вимозі розмір збитку не визначено, для розрахунку за заявленою вимогою резерву заявлених, але не виплачених збитків, Товариство використовує оцінку розміру збитку, яка здійснюється:

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

- у разі наявності орієнтовних даних, підтверджених документально, з використанням таких орієнтовних даних;
- у разі відсутності орієнтовних даних - у розмірі середнього збитку за видом страхування в розрізі видів страхування;
- у разі відсутності орієнтовних даних та неможливості здійснення розрахунку розміру середнього збитку - у розмірі страхової суми згідно з умовами договору.

Сума резерву збитків за видами страхування визначається та подається до бухгалтерії структурними підрозділами Товариства, які здійснюють розрахунки щодо страхової виплати для відображення у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності.

Розмір витрат на врегулювання збитків, що включені до резерву заявлених, але не виплачених збитків, обчислюється на підставі документів, що підтверджують такі витрати, або середньостатистичних показників витрат на врегулювання збитків, але не може бути менший, ніж 3 відсотки від суми не врегульованих збитків на дату розрахунку. У разі відсутності або недостатності наявних даних для такого розрахунку розмір витрат на врегулювання збитків становить 3 відсотки від суми не врегульованих збитків на дату розрахунку.

- резерв збитків, які виникли, але не заявлені, створювався для здійснення страхових виплат, що виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні, а саме модифікацією нижченаведених актуарних методів:

- а) ланцюговий метод (Chain Ladder);
- б) метод Борнхуеттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson);
- в) метод Кейп-Код (Cape Code);
- г) мюнхенський ланцюговий метод (Munich Chain Ladder);

Модифікацією актуарного методу є розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, одним з методів, наведених у підпунктах «а», «б», «в», «г», з урахуванням впливу інфляції, факторів розвитку збитків (тренду), зміни коефіцієнтів збитковості.

Відсоток витрат на врегулювання визначається для кожного виду страхування окремо. Середньостатистичний показник витрат на врегулювання збитків визначається як відношення витрат на врегулювання (903 рахунок бухгалтерського обліку) за останні 4 квартали до дати розрахунку, до суми нарахованих збитків (904 рахунок бухгалтерського обліку) за останні 4 квартали до дати розрахунку, при цьому великі збитки не враховуються у даному показнику. Непрямі витрати на врегулювання розподіляються на кожний вид страхування пропорційно сумі нарахованих виплат. Розмір відсотку витрат на врегулювання як для резерву заявлених збитків, так і для резерву збитків, що виникли, але не заявлені, однаковий.

- оцінка частки перестраховиків в резервах незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається оцінка резервів незароблених премій. Частка перестраховиків у резервах незароблених премій визначається на дату набрання чинності договору перестраховування.

- оцінка частки перестраховиків у резервах збитків здійснюється відповідно до умов договору перестраховування. Частка перестраховиків у резервах збитків визначається на дату подання заяви (повідомлення) перестраховика про страховий випадок.

У розділі «Довгострокові зобов'язання і забезпечення» «Звіту про фінансовий стан» відображено (тис. грн.):

	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Резерв незароблених премій (РНП)	3651	1956
Резерв збитків, всього,	694	1523
в т.ч.:		
Резерв заявлених збитків	694	211
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	0	1312
Разом:	4345	3479

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

У статті «Частка перестраховика у страхових резервах» «Звіту про фінансовий стан» відображено (тис. грн.):

	31.12.2019р.	31.12.2018 р.
Частка в РНП	348	50
Частка в резервах заявлених збитків	4	4
Всього:	352	54

3.12. Перевірка адекватності страхових зобов'язань

Станом на кінець року проводиться перевірка (тест) адекватності зобов'язань з метою визначення можливої суми грошових коштів для виконання майбутніх економічних зобов'язань (liability adequacy test, LAT)

Вимога щодо проведення аналізу адекватності резервів за договорами страхування міститься у Міжнародних стандартах фінансової звітності 4 «Страхові контракти» параграфи 15-19.

Товариство передбачає проведення аналізу адекватності резервів один раз на рік, в кінці облікового року.

Технічні резерви вважаються достатніми, якщо вартість майбутніх потоків страхових премій та сума резервів за вирахуванням вартості активів перестраховування та відстрочених витрат не нижча вартості майбутніх страхових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2019 року перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснювалась актуарієм актуарія Редько Антоніни Вікторівни (Свідectво №03-018 від 31.12.2017 р., до 31.01.2020 р., видане згідно розпорядження НКРРФПУ від 31.01.2017 № 179).

Актуарій підтверджує адекватність зобов'язань станом на 31 грудня 2019 року.

3.13. Страхові виплати

Зобов'язання по страховим виплатам та відшкодуванням визнаються на дату затвердження страхового акта, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування та відображаються в фінансовій звітності за номінальною вартістю.

Інформація про страхові виплати (тис. грн.)

	2019 рік	2018 рік
Страхові виплати/відшкодування	218	1373

Станом на 31.12.2019 року заборгованості за страховими виплатами складає 3 тис.грн.

3.14. Перестраховування

У ході звичайного ведення бізнесу Товариство передає страхові ризики, що існують за її страховими контрактами, в перестраховування.

Активи перестраховування це залишки заборгованості від перестраховиків за страховими виплатами та частка перестраховиків у страхових резервах.

Кредиторська заборгованість перед перестраховиком являє собою зобов'язання Товариства щодо премій перестраховування, належних перестраховику.

Договори перестраховування не звільняють Товариство від її зобов'язань перед власниками страхових полісів.

3.15. Власний капітал

Статутний капітал Товариства сформовано внесками учасників. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства.

Статутний капітал Товариства сплачений повністю грошовими коштами і складає 20 000 тис. грн. і становить 756,90 тис. Євро за курсом НБУ станом на 31 грудня 2019 року 26,422 грн.

Додатковий капітал формується за рахунок додаткових внесків учасників або інших осіб.

Резервний капітал створюється за Рішенням загальних зборів учасників. Розмір щорічних відрахувань до резервного капіталу не може бути меншим 5% суми чистого прибутку.

Резервний капітал в 2019 р. складає 34 тис грн.

Дивіденди. Протягом 2019 років Компанія не повідомляла й не виплачувала дивідендів.

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

Чистий прибуток станом на 31.12.2019 р. складає 454 тис грн.

Власний капітал Товариства (тис. грн.)

	2019 рік	2018 рік
статутний капітал	20000	20000
капітал у дооцінки	20354	20354
додатковий капітал	11005	11005
резервний капітал	34	34
нерозподілений прибуток	454	397
Всього власного капіталу	51847	51790

3.16. Пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб;
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

У звітному періоді з пов'язаними сторонами здійснювались розрахунки за операціями з поточними фінансовими інвестиціями.

Перелік пов'язаних сторін визначається Товариством, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму. ТОВ «Спейр», що володіє 99,998% статутного капіталу. Кінцевим акціонером, що контролює Компанію, є пані Дутчак С.Р.

3.17. Інвестиційна нерухомість

При організації обліку об'єктів інвестиційної нерухомості Товариство керується вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Об'єкти інвестиційної нерухомості утримуються з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності, обліковуються за справедливою вартістю, яка визначається незалежною оцінкою суб'єкта оціночної діяльності. Зміна справедливої вартості відображається у складі капіталу.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання (винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію).

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в капіталі. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

До інвестиційної нерухомості віднесено два об'єкти нерухомості: нерухомість і земельна ділянка. Товариство має оцінку цих об'єктів інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю.

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

Інвестиційна нерухомість (тис. грн.):

	2019 р.	2018 р.
Первісна вартість на 01 січня	23288	23288
Амортизація на 01 січня	0	0
Надходження за звітний період	0	0
Дооцінка у звітному періоді	0	0
Вибуло за звітний період	0	0
Нарахування амортизації за звітний період	0	0
Первісна вартість на 31 грудня	23288	23288
Амортизація на 31 грудня	0	0

3.18. Доходи і витрати

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат є:

- принцип нарахування (доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей, тобто обліковуються в періоді, до якого вони належать);
- відповідності (для визначення результату звітного періоду необхідно зіставити доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів);
- обачність (застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Товариства).

Доходи/витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Товариства, якщо виконуються такі умови:

- щодо активів та зобов'язань – існує реальна заборгованість;
- щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений, та при цьому є договір про надання (отримання) послуг або документи, що підтверджують повне (часткове) надання їх.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами законодавства України. У результаті використання активів Товариства іншими сторонами доходи визнаються у вигляді орендної плати, відсотків, роялті та дивідендів:

- відсотки визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами;
- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідного договору.

Дохід не визнається, якщо здійснюється обмін активами, які є подібними за призначенням і мають однакову справедливу вартість.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід упродовж кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума надходжень за договором комісії, агентським та аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо;
- сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів тощо;
- надходження, що належать іншим особам;
- надходження від первинного розміщення цінних паперів;
- сума податку на додану вартість, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

переказу до бюджету й позабюджетних фондів.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати:

- платежі за договорами комісії, агентськими угодами та іншими аналогічними договорами на користь комітента, принципала тощо;
- попередня (авансова) оплата товарів, робіт, послуг;
- погашення одержаних кредитів, повернення депозитів тощо;
- витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу.

3.18.1. Доходи

Визнання та методи оцінки доходів від надання страхових послуг.

До доходів від надання страхових послуг належать:

- дохід від страхових сум і страхових відшкодувань, які підлягають сплаті перестраховиками;
- доходи за договорами страхування (перестраховання);
- збільшення частки перестраховиків у страхових резервах;
- комісійна винагорода за договорами перестраховання;
- зменшення суми страхових резервів;
- комісійна винагорода за агентськими послугами Товариства.

Доходи за договорами страхування (перестраховання)

Бухгалтерський облік операцій, пов'язаний з укладенням договорів страхування (перестраховання), повинен забезпечити своєчасне і повне відображення зобов'язань і активів, які виникають у зв'язку з ними, за рахунками бухгалтерського обліку та статтями фінансової звітності, що відповідають реальному стану страхового портфеля, створення умов, необхідних для оперативного контролю за своєчасною сплатою Товариству належних доходів у терміни, визначені договорами страхування.

Доходом за договором страхування (перестраховання) є страхова (перестрахова) премія відповідно до договору страхування (перестраховання) в частині сум страхових платежів, що відповідають страховим ризикам на звітну дату, яку страхувальник (перестраховальник) зобов'язаний сплатити Товариству, та оцінюється за вартістю реалізації, отриманої чи яка буде отримана.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестраховання) відповідно до умов договору страхування та законодавчих актів.

Дохід від страхової діяльності (тис. грн.)

	2019 рік	2018 рік
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	5833	13005
Премії підписані	7798	9143
Премії передані у перестраховання	567	110
Зміна резерву незароблених премій	1696	(4293)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	298	(321)

Інший операційний дохід (тис. грн.)

	2019 рік	2018 рік
Страхові відшкодування, яке сплачено перестраховиками (враховано в сумі чистих понесених збитків за страховими виплатами (п.3.18.2)	1	4
Дохід від фінансових інвестицій		15
Комісійна винагорода	53	27

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

Дохід від регреса	9	104
Інші доходи	6	6
Всього інший операційний дохід	69	156
Дохід від зміни інших страхових резервів	829	0

Дохід від регресу включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідач. Товариство визначає дохід в момент отримання, на підставі мирової угоди або судового рішення.

Фінансові доходи

- дивідендний дохід – дохід, який отримує Товариство від її частки в статутному капіталі інших юридичних осіб, визнається в період, коли встановлено право Товариства на отримання дивідендів;
- відсотковий дохід – дохід, отриманий в результаті використання коштів Товариства третіми сторонами, який розраховується на підставі узгодженої відсоткової ставки, визнається відповідно до договору незалежно від строку сплати;
- фінансовий дохід від амортизації дисконту дебіторської заборгованості.

Склад фінансового доходу (тис. грн.)

	2019 рік	2018 рік
Відсотковий дохід за депозитами	44	306
Всього	44	306

Інші доходи.

Склад іншого доходу (тис. грн.)

	2019 рік	2018 рік
Дохід від збільшення справедливої вартості інвестицій	402	11607
Всього	402	11607

3.18.2. Витрати

Визнання витрат в бухгалтерському обліку та їх відображення у фінансовій звітності не залежить від періоду отримання первинних документів від контрагентів. Витрати відображаються у фінансовій звітності в періоді отримання доходів, для яких вони здійснені, або їх фактичного понесення, якщо витрати неможливо пов'язати з доходом. При цьому витрати відображаються в сумі, яка є достовірно оціненою.

Під достовірною оцінкою суми витрат слід розуміти максимально точну, неупереджену розрахункову суму витрат. Розрахункова сума витрат ґрунтується на актуальній, доступній та надійній інформації.

До джерел такої інформації відносяться умови договорів, рахунки до сплати, статистична інформація по витратах Товариства, законодавство України, нормативні документи Нацкомфінпослуг тощо.

Для визнання витрат, щодо яких на момент складання фінансової звітності не отримано первинних документів від контрагентів, відповідальною особою складається бухгалтерська довідка із зазначенням розрахункової суми витрат

При отриманні первинних документів після складання та затвердження фінансової звітності фактична сума витрат, зазначена у таких документах, може відрізнятись від розрахункової суми, попередньо визнаної у періоді їх виникнення. Такі розбіжності не є підставою для коригування попередньо визнаної суми, крім випадку, якщо така різниця є помилкою та суттєво впливає на фінансову звітність попередніх звітних періодів.

Операційні витрати

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

Склад операційних витрат (тис. грн.)

	2019 рік	2018 рік
Собівартість реалізованої продукції (заробітна плата працівників Департаменту врегулювання збитків)	377	163
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	218	1373
Зміна резервів збитків (збільшення)	0	(139)
Адміністративні витрати всього, у тому числі:	4309	6940
-витрати на персонал	1486	1086
-відрахування на соціальні заходи	327	239
-амортизація,	92	102
-оренда та комунальні витрати	1278	1024
-інші адміністративні витрати	1126	4489
Витрати на збут всього, у тому числі:	1552	4248
-комісійна винагорода	1400	4096
-інші операційні витрати	152	152

До складу витрат на збут можуть входити аквізиційні витрати.

У зв'язку з короткостроковістю договорів страхування та в межах суттєвості станом на 31 грудня 2019 р. Товариством відстрочені аквізиційні витрати не нараховувались.

До фінансових витрат відносяться :

- витрати на проценти за користування отриманими кредитами, за випущеними облігаціями, за фінансовою орендою тощо;
- сума витрат при дисконтуванні дебіторської заборгованості;
- витрати на відсотки за зобов'язанням з оренди;
- інші витрати, пов'язані із залученням позикового капіталу.

До складу інших витрат включаються:

- собівартість реалізованих фінансових інвестицій;

Склад інших витрат (тис. грн.)

	2019 рік	2018 рік
собівартість реалізованих фінансових інвестицій	330	11553
Всього інших витрат	330	1153

3.19. Податок на прибуток

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

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Витрати на податок на прибуток за 2019 рік – 246 тис. грн.

3.20. Виплати працівникам

Основні принципи відображення у обліку виплат працівникам установлені МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам».

В Товаристві застосовується погодинна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розкладу.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Зобов'язання по короткостроковим виплатам працівникам включають в себе:

- заробітну плату та соціальні внески, що не погашені на дату фінансової звітності;
- оплачувані відпустки;
- участь у прибутку та премії, що підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому працівники надають відповідні послуги;
- негрошові пільги (такі як медичне обслуговування, надання житла, автомобілів та безкоштовних чи субсидованих товарів або послуг) для теперішніх працівників.

Усі зобов'язання за короткостроковими виплатами працівникам оцінюються на недисконтованій основі і відносяться на витрати.

Станом на 01.01.2019 року і 31.12.2019 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні. Простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 31.12.2019 року немає.

Забезпечення

Товариство створює резерв відпусток (забезпечення). Економічна суть формування резерву полягає в тому, аби рівномірно перерозподілити витрати на оплату відпусток протягом року, зокрема в періодах пікових виплат, наприклад, у літку. Забезпечення формують для виплат за невідпрацьований час, що підлягають накопиченню (основна й додаткові щорічні відпустки, а також додаткові відпустки працівникам із дітьми). Розрахунок здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток разом з відрахуваннями на соціальне страхування, розраховується як добуток кількості днів фактично невикористаної відпустки і середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку.

Решта відпусток (навчальні, творчі, соціальні) не накопичуються, під них резерв не створюють.

«Поточні забезпечення» (тис. грн.):

	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Резерв відпусток	73	71

3.21. Операції в іноземних валютах

Грошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на звітну дату. Негрошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті і відображені по фактичним витратам, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на дату здійснення операції. Курсові різниці, що виникають у результаті переводу в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку або збитку. У 2019 році операцій в іноземних валютах не було.

3.22. Оренда

З 01 січня 2019 року Товариство здійснює облік оренди згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». Стандарт дає можливість вибору:

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

- обліковувати орендні платежі як витрати на прямолінійній основі чи будь-якій іншій систематичній основі протягом строку оренди щодо короткострокової оренди та оренди, за якою базовий актив є малоцінним;
- одночасно визнавати актив з правом користування та орендні зобов'язання.

У 2019 році Товариство уклало договір оренди приміщення, в якому розташовано офіс строком на 1 рік.

3.23. Виправлення помилок.

У звітному періоді виправлення помилок минулих періодів не було.

Розділ 4. Управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Товаристві діє система управління ризиками. *Метою управління ризиками* є запобігання неплатоспроможності Товариства, забезпечення фінансової стійкості, захисту інтересів страхувальників, уникнення і мінімізації небажаних ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення уразливості до них. Діяльність з управління ризиками є для Товариства систематичною, інтегрованою в стратегічне і оперативне управління на всіх рівнях, що охоплює всі підрозділи і співробітників при здійсненні ними своїх функцій у рамках будь-яких бізнес-процесів.

Основними завданнями Товариства в сфері управління ризиками є: забезпечення реалізації стратегії Товариства; вчасна адаптація Товариства до змін у внутрішньому та зовнішньому середовищі; забезпечення ефективного функціонування Товариства, його стабільності і перспектив розвитку; побудова системи виявлення, оцінки та контролю за ризиками; моделювання негативних та позитивних наслідків ризик-подій.

Товариство здійснює контроль, моніторинг, оцінку та розробляє заходи впливу щодо *наступних ризиків*:

андеррайтинговий ризик, що 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;
- *ризик страхування здоров'я* – ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів медичного страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемії.

ринковий ризик, що включає:

- *ризик інвестицій в акції* – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;
- *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;
- *ризик спреду* – ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій з тим самим (або близьким) терміном до погашення;
- *майновий ризик* – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

- *ризик ринкової концентрації* – ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

ризик дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.

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

ризик учасника фінансової групи - ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик.

Станом на 31.12.2019 Товариству не властиві наступні ризики: ризик страхування здоров'я, валютний ризик, ризик учасника фінансової групи, ризик процентної ставки, ризик спреду, майновий ризик, ризик інвестицій в акції, оскільки у Товариства немає відповідних активів/пасивів та Товариство не здійснює діяльність з добровільного медичного страхування.

Перелік ризиків, які потребують мінімізації або пом'якшення їх наслідків та заходи впливу щодо них станом на 31.12.2019.

№	Назва ризику	Категорія ризику	Опис ризику
1	Ризик недостатності премій	Андерайтинговий ризик	Ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків
2	Ризик недостатності резерву збитків	Андерайтинговий ризик	Ризик, викликаний недооцінкою резерву збитків
3	Катастрофічний ризик	Андерайтинговий ризик	Ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків
4	Майновий ризик	Ринковий ризик	Ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість
5	Ризик ринкової концентрації	Ринковий ризик	Ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

6	Ризик дефолту контрагента	Ризик дефолту контрагента	Ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь якого дебітора) виконати взяті на себе договірні зобов'язання перед Товариством
7	Операційний ризик	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

Розділ 5. Події після звітного періоду

Відповідно до МСБО (IAS) 10 події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Відрізняють два типи подій:

- події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та
- події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Приклади подій, що потребують коригування:

- рішення після звітного періоду по судовій справі, яке підтверджує що теперішня заборгованість існувала на кінець звітного періоду повинно бути відображене, як коригування забезпечення;
- отримання інформації після звітного періоду, яка свідчить, що корисність активу зменшилася на кінець звітного періоду або що суму раніше визнаного збитку від зменшення корисності цього активу треба коригувати. Приклади:
- банкрутство замовника, яке сталося після звітного періоду, підтверджує, що збиток за торговельною дебіторською заборгованістю вже існував на кінець звітного періоду і що необхідно коригувати балансову вартість дебіторської заборгованості;
- продаж запасів після звітного періоду свідчить про їхню чисту вартість реалізації на кінець звітного періоду.
- інше визначення після звітного періоду собівартості придбаних активів або надходжень від проданих активів, що сталися до кінця звітного періоду;
- викриття шахрайства або помилок, яке свідчить, що фінансова звітність була неправильною.

Подій після звітного періоду, що відбулися з кінця звітного періоду 31.12.2019 року до дати затвердження фінансової звітності до випуску, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства не сталося.

Генеральний директор _____

Луценко Д.С.

Головний бухгалтер _____

Сазонова Н.М.