

02 БЕР 2020

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ДЕЛЬФІН"** за ЄДРПОУ
Територія **КИЇВСЬКИЙ** за КОАТУУ
Організаційно-правова форма господарювання **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО** за КОПФГ
Вид економічної діяльності **Інше грошове посередництво** за КВЕД
Середня кількість працівників **4**
Адреса, телефон **УКРАЇНА, 61002, ХАРКІВСЬКА ОБЛАСТЬ, М.ХАРКІВ, КИЇВСЬКИЙ Р-Н, ВУЛ. МИРОНОСИЦЬКА, БУД. 46-А** 0577143207

КОДИ	2020	1	1
	37578988		
	6310136600		
	230		
	65.12		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

1

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31122019** р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I.Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	52	33
первісна вартість	1001	135	123
накопичена амортизація	1002	83	90
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	72	59
первісна вартість	1011	785	787
знос	1012	713	728
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість	1016		
знос	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість	1021		
накопичена амортизація	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035		
інші фінансові інвестиції	1040		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045		
Відстрочені податкові активи	1050		
Гудвіл	1060		
Відстрочені аквізиційні витрати	1065		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090		
Інші необоротні активи	1095	124	92
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		1
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	94	158
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130		
за виданими авансами	1135	7	5
з бюджетом	1136	5	
у тому числі з податку на прибуток	1140		
з нарахованих доходів	1145		
із внутрішніх розрахунків	1155		1
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160	11903	12518
Поточні фінансові інвестиції	1165	738	558
Гроші та їх еквіваленти	1166		
Готівка	1167	738	558
Рахунки в банках	1170		
Витрати майбутніх періодів	1180	142	169
Частка перестраховика у страхових резервах	1181		
у тому числі в:			

резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183	142	169
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	12884	13410
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	13008	13502

Пасив	Код рядка	На початок звітної року	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12000	12000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	258	1
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	12258	12001
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530	459	495
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533	459	495
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	459	495
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	3	279
розрахунками з бюджетом	1620	1	127
у тому числі з податку на прибуток	1621		127
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630	5	1
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	40	53
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	242	546
Усього за розділом III	1695	291	1006
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	13008	13502

Керівник

Головний бухгалтер



КОСЕНКОВА ТЕТЯНА ВАЛЕРІЙВНА

Краснова Ольга Олександрівна

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ДЕЛЬФІН"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

2020

1

1

за ЄДРПОУ

37578988

КОДИ

Погоджене управління
статистичним у відношенні згідно

02 БЕР 2020

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2019 р.

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Чисті зароблені страхові премії	2010	1963	968
премії підписані, валова сума	2011	4347	1310
премії, передані у перестрахування	2012	2375	288
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	36	176
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	27	122
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(105)	(82)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	6	12
Валовий:			
прибуток	2090	1852	874
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	7814	62
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	7766	62
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(1954)	(777)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(7836)	(68)
в тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	7766	59
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		91
збиток	2195	(124)	()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	4	2
Інші доходи	2240	33359	2210
в тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(33364)	(2205)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		98
збиток	2295	(125)	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-132	-48
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		50
збиток	2355	(257)	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-257	50

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1	3
Витрати на оплату праці	2505	189	122
Відрахування на соціальні заходи	2510	39	23
Амортизація	2515	22	46
Інші операційні витрати	2520	1703	585
Разом	2550	1954	779

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	120000	120000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	120000	120000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-2.14167	0.41667
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-2.14167	0.41667
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник

Головний бухгалтер



КОСЕНКОВА ТЕТЯНА ВАЛЕРІЙВНА

(ініціали, прізвище)

КРАСНОВА ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА

(ініціали, прізвище)

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ДЕЛЬФІН"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020 1 1
37578988

02 БЕР 2020

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 р.

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	450	
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	4	2
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050	5042	1292
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095		
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1191)	(866)
Праці	3105	(148)	(102)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(39)	(23)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(37)	(137)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	()	(101)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	()	()
Витрачання на оплату авансів	3135	(60)	(18)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(105)	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	()	()
Інші витрачання	3190	(3269)	(42)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	647	106
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	20805	2208
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(21617)	(4933)
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-812	-2725

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350	15	20
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-15	-20
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-180	-2639
Залишок коштів на початок року	3405	738	3377
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	558	738

Керівник

Головний бухгалтер



(підпис)

(підпис)

КОСЕНКОВА ТЕТЯНА ВАЛЕРІЇВНА

(ініціали, прізвище)

КРАСНОВА ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА

(ініціали, прізвище)

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ДЕЛЬФІН"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	1	1
37578988		

Відомості управління
статистичні у звітності за 2020

02 БЕР 2020

Звіт про власний капітал
за 2019 р.

Форма N4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокритий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	12000				258			12258
Коригування:	4005								
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	12000				258			12258
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					-257			-257
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:	4200								
Виплати власникам (дивіденди)									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295					-257			-257
Залишок на кінець року	4300	12000				1			12001

Керівник

Головний бухгалтер



КОСЕНКОВА ТЕТЯНА ВАЛЕРІЇВНА

(прізвище)

КРАСНОВА ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА

(прізвище)

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2019р.

1. Загальна інформація про Товариство

Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬФІН» (надалі – ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН», Товариство). Код ЄДРПОУ – 37578988. Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серія А01 №428728 від 21.03.2011р, видане Виконавчим комітетом Харківської міської ради, реєстраційний № 14801020000049672, юридична адреса: Україна, 61002, м. Харків, вул. Мироносицька, буд. 46А. Юридична адреса відповідає фактичному місцезнаходженню Товариства. Організаційно-правова форма – приватне акціонерне товариство. ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» функціонує на законних засадах і в своїй діяльності керується чинним законодавством України та власними установчими документами. Предметом діяльності Товариства є проведення страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Основним видом діяльності Товариства є інші види страхування, крім страхування життя КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя.

Офіційна сторінка в мережі Інтернет, на якій доступна інформація про Товариство – ic-dolphin.com.

Адреса електронної пошти – office@ic-dolphin.com.ua.

ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» до 27.12.2019р. здійснювало свою діяльність відповідно до отриманих ліцензій Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. З 27.12.2019р. розпорядженням Нацкомфінпослуг всі ліцензії ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» було анульовано, відповідно, з цієї ж дати ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» вже не був страховиком і починаючи з цієї дати жодного нового договору страхування Товариством укладено не було.

Станом на 31.12.2019 року Товариство не має у своєму складі дочірніх підприємств, представництв, філій та інших відокремлених структурних підрозділів. Материнське підприємство відсутнє. Кінцевими бенефіціарами ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» станом на 31.12.2019р. є фізичні особи – громадяни України. Середньооблікова чисельність штатних працівників Товариства складає 3 особи.

Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати як негативний так і позитивний вплив на спроможність Товариства вести свою основну діяльність.

Є невизначеність щодо подальшої діяльності у 2020 році ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» у якості страховика з наступних підстав:

1. На дату звітності законність розпорядження Нацкомфінпослуг № 2374 від 26.11.2019р. «Про анулювання ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних

паперів) ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» Товариством оскаржено до Адміністративного суду м. Києва. Триває процедура судового розгляду.

2. У разі, якщо вищезазначене рішення Нацкомфінпослуг залишиться в силі, то за Законом, починаючи з 27.12.2020р. ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» вже може звернутись до регулятора страхового ринку за отриманням нових ліцензій на здійснення страхової діяльності. З огляду на вищезазначене вважаємо, що у Товариства є можливості відновлення страхової діяльності вже в 2020 році через скасування розпорядження Нацкомфінпослуг судовим рішенням або через отримання нових ліцензій.

В умовах ведення діяльності в 2019 році Товариством отримано страхових премій 4347 тис. грн., що на 3037 тис. грн. більше, ніж за попередній звітний період.

Основними проблемами, що впливають на діяльність та ділову активність Товариства, є в першу чергу непослідовність втілення в життя економічної політики в Україні, недосконалість законодавчої та нормативної бази, інфляційні процеси, нестабільність податкового законодавства та його навантаження, низький рівень платоспроможності більшості споживачів страхових послуг, складності пошуку нових та розширення старих ринків збуту, що не дає змоги впевнено та виважено планувати діяльність Товариства на перспективу. Однак, управлінським персоналом Товариства проводяться заходи щодо аналізу ситуації, що складається, та виявлення і реалізації можливостей з метою збільшення надходження страхових премій.

В зв'язку з тим, що Україна знаходиться в кризовому стані та у стані реформування майже всіх напрямків суспільно-економічного життя, Товариство має припущення, що можуть бути зміни законодавства, які можуть вплинути на фінансовий стан Товариства.

2. Облікова політика

Основні аспекти облікової політики, які застосовувались у процесі підготовки цієї фінансової звітності, наведено нижче.

2.1 Основа підготовки фінансової звітності

На виконання вимог п. 2 ст. 12-1 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2019р. була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

Облікова політика розроблена з метою розкриття принципів, основ, домовленостей, правил та методик, яких дотримується Товариство, при складанні та поданні фінансових звітів. Облікова політика застосовується з урахуванням принципу послідовності, що передбачає постійне (з року в рік) застосування прийнятої стабільної облікової політики. Дана фінансова звітність базується на таких принципах: правдивості подання, переважання сутності над формою, нейтральності, обачності, надійності та повноти, можливості перевірки, допущення безперервності діяльності Товариства, зрозумілості та доречності звітної інформації, своєчасності подання, єдиного грошового вимірника.

Керівництво Товариства підготувало фінансову звітність за 2019 рік на основі принципу безперервності діяльності. При винесенні даного судження керівництво враховувало фінансове становище та наявні фінансові ресурси Товариства, існуючі наміри, спрямовані на підвищення прибутковості операційної діяльності Товариства, стан роботи із залучення додаткових фінансових ресурсів та інші дії управлінського персоналу Товариства, спрямовані на реалізацію існуючих можливостей з метою досягнення безперервності діяльності Товариства.

Використання оцінок та припущень.

Складання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ передбачає використання керівництвом припущень і оцінок. Ці припущення й оцінки впливають на представлені у звіті суми активів і зобов'язань, доходів і витрат, а також на розкриття потенційних активів і зобов'язань. Внаслідок певної невизначеності, притаманної таким оцінкам, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. При виборі найкращої оцінки Товариство розглядає доречність застосування методів та баз нарахування резервів з урахуванням конкретних обставин, класу резерву та інших обставин.

Валюта подання фінансової звітності Товариства - національна валюта України - гривня. Ступінь округлення - тисячі гривень до цілих.

Звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення. До 30.04.2020 річна фінансова звітність Товариства за 2019 рік буде розкрита у відповідності до вимог чинного законодавства України.

Товариство виправляє помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення шляхом перерахування залишків активів, зобов'язань та власного капіталу на початок періоду за найперший з поданих попередніх періодів, якщо помилка відбулася до першого з поданих попередніх періодів відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

2.2. Суттєві положення облікової політики

Фінансова звітність Товариства, за винятком інформації про рух грошових коштів, складається із застосуванням правила обліку за методом нарахування.

Межа суттєвості для відображення інформації в статтях фінансової звітності складає 10 000,00 грн.

Зміни в облікову політику можливі у разі: змін вимог Міністерства фінансів України; змін у статутних вимогах Товариства; прийняття нових (запропонованих та обґрунтованих фахівцями Товариства) положень облікової політики, які забезпечують найбільш достовірне відображення господарських операцій Товариства.

Основні засоби

Облік основних засобів ведеться у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби».

Основними засобами визнаються активи, вартість яких поступово зменшується у зв'язку з фізичним або моральним зносом та очікуваний строк

корисного використання (експлуатації) яких з дати введення в експлуатацію становить понад один рік (або операційний цикл, якщо він довший за рік).

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, зараховується на баланс підприємства за собівартістю.

Наступна оцінка основних засобів здійснюється за історичною вартістю у відповідності до моделі собівартості МСФО 16 «Основні засоби».

Амортизація активу починається з моменту, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації, тобто з дати акту введення в експлуатацію основних засобів.

Амортизація окремого об'єкта основних засобів для бухгалтерського обліку розраховується із застосуванням прямолінійного методу. Амортизаційні відрахування за кожен період визнаються у прибутку чи збитку, якщо вони не включені до балансової вартості іншого активу. Метод амортизації та строк корисної експлуатації активу переглядається на кінець кожного фінансового року і при зміні оформлюється відповідним наказом.

Витрати по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів включаються до їх балансової вартості в момент фактичного їх здійснення. Вартість ремонту (капітального, поточного), якщо його здійснення направлено на повернення активу його первісних властивостей та не призводить до їх поліпшення, визнаються витратами того періоду, коли вони були понесені.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після його вибуття або коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання (вибуття).

Межа суттєвості для відображення інформації по основних засобах в статтях фінансової звітності – 6 000,00 грн.

По групах основних засобів, що обліковуються в Товаристві, передбачені такі терміни експлуатації:

машини та обладнання – 5 років;

інструменти, приладдя та інвентар – 4 роки.

Нематеріальні активи

Ідентифікація, оцінка і облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

На балансі обліковуються ідентифіковані нематеріальні активи. По нематеріальних активах, які не відповідають критеріям визнання, витрати визнаються у витратах поточного періоду.

Нематеріальний актив первісно оцінюється за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається, у фінансовій звітності, за собівартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, залежно від строку його корисної експлуатації.

Нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизується. Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який не амортизується, переоцінюється в кожному періоді, щоб визначати, чи продовжують і надалі події та обставини підтверджувати оцінку невизначеного

строку корисної експлуатації цього активу. Згідно з МСБО 36 перевіряється зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

а) щорічно, та

б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення/збільшення корисності (зміни вартості) нематеріального активу.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів здійснюється в розрізі кожного об'єкту.

Термін використання нематеріальних активів визначено наступний:

- авторське право та суміжні з ним права (комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті – відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як 10 років.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації визнається рівною 0,00 грн.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядається на кінець кожного фінансового року і при зміні оформлюється відповідним наказом.

Визнання нематеріального активу припиняється:

а) у разі його вибуття, або

б) якщо від його використання або вибуття не очікуються майбутні економічні вигоди.

У відповідності до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» по основних засобах та нематеріальних активах проводиться тестування на зменшення/збільшення корисності (зміну вартості) активів на звітну дату. Якщо в результаті такого тестування виявиться зміна (зменшення або збільшення) корисності активу, то відповідна зміна оформлюється відповідним наказом і відображається в бухгалтерському обліку.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

У липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», який замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, а також обліку знецінення та хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 вступив у силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Крім обліку хеджування, ретроспективне застосування є обов'язковим, але перерахунок порівняльної інформації не є потрібним.

Стандарт ввів такі категорії активів: активи, що оцінюються за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Класифікація здійснюється при початковому визнанні активу та залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами, яку використовує організація, а також від параметрів грошових потоків від цих інструментів.

МСФЗ (IFRS) 9, визначено три моделі для боргових інструментів, включаючи дебіторську заборгованість за основною діяльністю, які є основою для класифікації та оцінки фінансових інструментів:

1) Бізнес-модель, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків

2) Бізнес-модель, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів

3) Модель до якої фінансові активи відносяться за залишковим принципом (що фактично означає, що організація утримує актив для продажу).

Згідно МСФЗ 9 для визначення суми резервів на покриття збитків від знецінення, застосовується нова модель – модель очікуваних кредитних збитків.

Класифікація та оцінки фінансових зобов'язань за МСБО 39, перенесені до МСФЗ 9, у більшості, без змін.

З метою застосування МСФЗ 9, за результатами визначення застосовної бізнес-моделі, перекласифікації фінансових активів, на 01.01.2018р. не потребувалось.

В класифікації та оцінці фінансових зобов'язань, в тому числі кредиторській заборгованості за основною діяльністю, з метою застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», потенційних різниць, порівняно з поточним методом обліку не виявлено.

Знецінення

Попередня методологія розрахунку резервів на покриття збитків вимагала від організації оцінити наявність об'єктивних ознак знецінення, та якщо такі ознаки виявлено, визнати резерв під збитки, виходячи з очікуваних грошових потоків. МСФЗ 9 вимагає розраховувати очікувані кредитні збитки, незалежно від ознак знецінення, на основі три етапної моделі оцінки знецінення:

1 етап – залишки активів, кредитний ризик яких значно не збільшився після початкового визнання. Очікувані кредитні збитки визначаються, виходячи з вірогідного дефолту протягом 12 місяців (12-місячні збитки)

2 етап – залишки активів, кредитний ризик яких значно зріс після початкового визнання, але які не мають ознак знецінення. Очікувані кредитні збитки визначаються, виходячи з вірогідності дефолту протягом всього строку контракту (збитки за весь термін життя)

3 етап – залишки активів з об'єктивними ознаками знецінення.

Довгострокові та короткострокові фінансові активи

Відповідно до вимог п. 5.1 МСФЗ 9 фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно визнаються за їх справедливою вартістю. Витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання «призначеного для продажу» не відносяться до справедливої вартості таких активів.

З метою обліку, довгострокові фінансові активи, підлягають дисконтуванню з використанням ефективної ставки відсотку, та обліковуються за амортизованою вартістю. Сума збільшення або зменшення балансової вартості довгострокових фінансових активів на дату балансу відображається у складі інших доходів або інших витрат.

До короткострокових фінансових активів Товариство відносить:

- активи що придбані, та є в наявності які Товариство має намір утримувати протягом одного року і які можуть бути продані, залежно від вимог ліквідності або зміни процентних ставок, обмінних курсів або цін на такі цінні папери.

Цінні папери – грошові документи, що засвідчують право володіння або відносини позики, визначають взаємовідносини між особою, яка їх випустила та їх власником і передбачають, як правило, виплату доходу у вигляді дивідендів або відсотків, а також можливість передачі грошових та інших прав, що впливають з цих документів іншим особам.

Залежно від обраної бізнес-моделі цінні папери класифікуються як:

- інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю – (утримуються до погашення);

- інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у сукупному доході;

- інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку.

До інвестиційних цінних паперів, *що обліковуються за амортизованою вартістю*, відносяться інвестиційні цінні папери з фіксованим терміном погашення, відносно яких у Товариства є мета отримання грошових потоків, передбачених умовами випуску/договорами, та відсотків до настання терміну їх погашення.

Класифікація цінних паперів, як інвестиційні цінні папери що обліковуються за амортизованою вартістю до погашення здійснюється у момент їх придбання.

Інвестиційні цінні папери, *що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у сукупному доході* – це інвестиційні цінні папери, які Товариство має намір утримувати для отримання грошових потоків та продажу.

Інвестиційні цінні папери *що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в прибутку або збитку* – це інвестиційні цінні папери які Товариство утримує для продажу в короткостроковий період.

Класифікація придбаних цінних паперів здійснюється у момент оприбуткування. Інвестиційні цінні папери, придбані з метою перепродажу, зараховуються на баланс за вартістю придбання, яка є справедливою вартістю активу у момент придбання, та надалі переоцінюються за справедливою вартістю на кожну звітну дату, відповідно до доречного методу визначення справедливої вартості, обраного управлінським персоналом відповідно до вимог МСБО. Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу, оцінюються за справедливою вартістю відповідно до наявної інформації з відкритих джерел (котирувань на біржі, інформація про позабіржові торги тощо). Оцінка справедливої вартості цінних паперів на звітну дату проводиться у відповідності до ціни купівлі-продажу цих цінних паперів на відкритому ринку, яка склалася на найближчих до звітної дати торгах цими цінними паперами на фондовій біржі та/або на позабіржовому ринку, в межах коливань 10%, а також розраховується резерв очікуваних кредитних збитків.

Інвестиційні цінні папери по яких немає інформації із зовнішніх незалежних джерел, оцінюються керівництвом, за справедливою вартістю, ґрунтуючись на результатах недавнього продажу аналогічних цінних паперів

незв'язаним третім сторонам або на аналізі дисконтованих грошових потоків по ефективній ринковій процентній ставці.

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковується за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом.

Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

Товариство визнає та оцінює суму частки перестраховиків у страхових резервах кожного виду відповідно до вимог чинного законодавства та відповідних нормативних актів. Якщо корисність активу перестраховування зменшилась, Товариство відповідним чином зменшує його балансову вартість у балансі та визнає такий збиток від зменшення корисності у складі прибутку чи збитку.

Корисність активу перестраховування зменшується, якщо і тільки якщо:

а) існує об'єктивне свідчення того, що внаслідок події, яка відбулася після первісного визнання активу перестраховування, цедент може не отримати всі суми, які повинні йому сплачуватись у відповідності до умов контракту; та

б) вплив такої події на суми, які отримає цедент від перестраховика, можна достовірно оцінити.

Запаси

Запаси (матеріали, необхідні для споживання при наданні послуг) визнаються Товариством, оцінюються і обліковуються згідно з МСБО 2 «Запаси». Запаси оцінюються за собівартістю.

Собівартість запасів включає:

- всі витрати на придбання, в тому числі: ціна придбання, податки, витрати на транспортування, навантаження і розвантаження та інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням запасів. Торговельні, інші знижки та подібні їм статті, що вираховуються при визначенні витрат на придбання;

- інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Одиницею запасів є кожне найменування цінностей.

Оцінка запасів при їх вибутті здійснюється за методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасів, та визнається витратами поточного періоду, в якому відбулось їх використання, списання.

Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 1 «Подання фінансових звітів».

Товариство визнає дебіторську заборгованість як фінансовий актив, якщо має контрактне право отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншої юридичної або фізичної особи. У фінансовій звітності Товариства до складу дебіторської заборгованості відноситься: дебіторська заборгованість по страхуванню та перестрахуванню та інша дебіторська заборгованість по авансах виданих. Аванси сплачені на придбання основних засобів відображаються у фінансовій звітності у складі основних засобів за статтею «Первісна вартість основних засобів».

Сумнівна заборгованість не вважається фінансовим активом.

Дебіторська заборгованість від страхувальників. При зарахуванні на баланс дебіторська заборгованість по страхуванню оцінюється за первісною вартістю. При визнанні, дебіторська заборгованість за авансами виданими оцінюється за первісною вартістю.

Якщо умовами договору передбачено страхування не за календарними планами, а в розстрочку – то враховуючи межу суттєвості, дебіторська заборгованість за такими договорами (термін дії відповідно до умов договорів страхування не перевищує одного календарного року) є поточною. Товариство не укладає довгострокових договорів.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти представлені у балансі Товариства включають: грошові кошти у касі Товариства та на рахунках в банках, відкритих в національній валюті України.

Товариством створений та розраховується резерв під очікувані кредитні збитки, який визначається з урахуванням довгострокового кредитного рейтингу кожної банківської установи за національною шкалою, на рахунках в якій розміщені кошти Товариства.

Зобов'язання

Зобов'язання визнається і відображається у Балансі Товариства за дотримання наступних умов:

- 1) оцінка зобов'язання може бути достовірно визначена;
- 2) існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок погашення зобов'язання.

Якщо на дату Балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то після закінчення терміну позовної давності проводиться його списання та включення до складу доходу звітного періоду.

Довгостроковими зобов'язаннями визнаються всі зобов'язання, які не є поточними, тобто заборгованість, яка не буде погашена протягом операційного

циклу Товариства або протягом дванадцяти місяців з дати Балансу. До довгострокових зобов'язань відносяться:

- довгострокові кредити банків – заборгованість підприємства перед банками за отримані позики, яка не є поточним зобов'язанням;
- інші довгострокові фінансові зобов'язання – довгострокова заборгованість Товариства, яка виникла у результаті залучення позикових коштів (крім кредитів банків), на які нараховуються/не нараховуються відсотки;
- інші довгострокові зобов'язання – це зобов'язання з терміном погашення більше одного року або одного операційного циклу, які не відносяться до наведених вище зобов'язань.

Поточними зобов'язаннями визнаються зобов'язання, які будуть погашені протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

До таких зобов'язань належать:

- короткострокові кредити банків – поточна заборгованість Товариства перед банками за отриманими позиками (початковий строк погашення яких не перевищує дванадцяти місяців з дати балансу);
- поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями – довгострокова заборгованість, яка переведена до складу поточної і підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати Балансу;
- короткострокові векселі видані – заборгованість, на яку Товариство видало векселі на забезпечення заборгованості за отримані матеріальні цінності (роботи, послуги) постачальникам, підрядникам та іншим кредиторам;
- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – заборгованість перед постачальниками і підрядниками за матеріальні цінності, виконані роботи та отримані послуги (крім заборгованості, яка забезпечена векселем);
- поточні зобов'язання за одержаними авансами – це аванси, які одержані від інших осіб в рахунок наступного надання послуг;
- поточні зобов'язання із розрахунків з бюджетом – заборгованість Товариства за усіма видами платежів до бюджету, включаючи податок на доходи фізичних осіб;
- поточні зобов'язання зі страхування – заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, страхування працівників;
- поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці – заборгованість Товариства перед працівниками з оплати праці, в тому числі прирівняними до неї виплатами та депонованою заробітною платою;
- поточні зобов'язання за розрахунками з учасниками – заборгованість Товариства перед його учасниками (засновниками), яка пов'язана з розподілом прибутку;
- інші поточні зобов'язання – це зобов'язання з терміном погашення менше одного року або одного операційного циклу, які не відносяться до статей перелічених вище.

Зобов'язання довгострокові (непоточні) та поточні відображаються у балансі окремо. Визначення теперішньої вартості довгострокових зобов'язань залежить від умов та виду зобов'язань і розраховується як дисконтована сума майбутніх платежів (за вирахуванням суми очікуваного відшкодування), яка, як

очікується, буде необхідна для погашення зобов'язання в процесі звичайної діяльності Товариства.

Страхові зобов'язання (страхові резерви)

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

У відповідності з Законом України «Про страхування» для забезпечення виконання зобов'язань за договорами страхування Товариством створюються такі технічні резерви:

резерв незароблених премій (далі РНЗП);

резерв заявлених, але не виплачених збитків.

Для розрахунку величини резервів незароблених премій Товариством був використаний метод розрахунку «1/4». Величину резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлено у розмірі 80% загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) з відповідних видів страхування у кожному кварталі з попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період) із застосуванням відповідних коефіцієнтів.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків за видом страхування, визначається за кожною неврегульованою претензією. При цьому до суми резерву заявлених, але не виплачених збитків, додаються витрати на врегулювання збитків в сумі 3%.

Відповідно до МСФЗ 4 на кінець кожного звітного періоду Товариство проводить оцінку адекватності своїх визнаних страхових зобов'язань. Для цього використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань є неадекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків, то таку нестачу Товариство повністю визнає у прибутку або збитку.

Для оцінки адекватності зобов'язань в Товаристві проводиться тест, який порівнює суму сформованих технічних резервів за поточним методом 1/4, відображених у звітності, та розрахункову суму резервів за альтернативним методом 1/365.

МСФЗ 9 не передбачає перекласифікацію для страховиків щодо своїх фінансових активів по страхових контрактах. Тому ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» не проводило також перекласифікацію прав вимог до перестраховиків. Права вимоги до перестраховиків обліковуються у Товаристві за поточною вартістю.

Зв'язані сторони

Товариство визнає зв'язаними сторонами, фізичні або юридичні особи, які мають можливість контролювати або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень, суб'єкта господарювання, відповідно до вимог законодавства України та МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те, які саме сторони є зв'язаними, приймаються не тільки

на основі їх юридичної форми, але й виходячи з характеру стосунків, та впливу на діяльність Товариства.

Товариство визнає зв'язаними сторонами:

Фізичну особу або близького родича такої особи яка є зв'язаною стороною із Товариством, якщо така особа:

- а) контролює Товариство, або здійснює спільний контроль над ним;
- б) має суттєвий вплив на Товариство;
- в) є членом провідного управлінського персоналу Товариства.

Близькі родичі фізичної особи – члени родини, які, за очікуванням, можуть впливати на таку особу або перебувати під її впливом при здійсненні операцій із Товариством та охоплюють:

- а) дітей, чоловіка/дружину чи шлюбного партнера такої фізичної особи;
- б) утриманців такої фізичної особи або чоловіка/дружину чи шлюбного партнера такої фізичної особи.

Виплати працівникам

Виплати працівникам, що здійснюються Товариством включають: короткострокові виплати, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки, виплати за час тимчасової непрацездатності, інші виплати.

Усі короткострокові виплати працівникам Товариство визнає у складі витрат.

Взаємовідносини з працівниками регулюються Колективним договором. У Товаристві встановлена почасова оплата праці, відповідно до фактично відпрацьованого часу.

Доходи

Товариство, відповідно до МСФЗ 4 «Страхові контракти», МСБО 15 «Виручка по договорах з покупцями» визнає наступні види доходів:

- 1) доходи від страхових операцій;
- 2) доходи від інвестиційної діяльності;
- 3) інші доходи, безпосередньо не пов'язані з проведенням страхових операцій.

До складу доходів від страхових операцій включаються:

- зароблені страхові премії, в частині сум страхових платежів, які відповідають страховим ризикам, що минули цілком або частково на звітну дату;
- частки страхових сум і страхових відшкодувань, сплачені перестраховиками.

Доходи від інвестиційної діяльності Товариство формує за рахунок інвестування коштів страхових резервів і власних вільних коштів. Інвестиції здійснюються в обсязі, по термінах, які узгоджені з прийнятими страховими зобов'язаннями.

Інші доходи Товариства пов'язані як зі страховою, так і не страховою діяльністю. Зокрема, до числа інших доходів, пов'язаних із страховою діяльністю; відносяться:

- суми відсотків, нарахованих на рахунки депо премій, у тому випадку, якщо Товариство, яке виступає в ролі перестраховика, депонує частину або всю перестраховальну премію, ця задепонована частина перестраховальної премії розглядається як джерело доходу;
- суми, отримані в порядку регресу після виконання Товариством своїх зобов'язань по страхових виплатах, вони компенсують витрати за страховими виплатами, тому розглядаються як джерело інших доходів;
- дохід від реалізації основних засобів, матеріальних цінностей та інших активів;
- дохід від реалізації фінансових активів (цінних паперів, тощо);
- доходи від надання в оренду власного майна;
- суми повернення страхових резервів, що зменшують розмір страхових резервів в результаті їх перерахунку;
- інші.

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

Облік доходів (страхові платежі, зароблена премія) ведеться окремо за прямими щодо ризиків за укладеними договорами страхування та за ризиками, прийнятими в перестрашування. Порядок відображення в обліку доходів звітного періоду за укладеними договорами страхування залежить від визначених договором страхування умов, набрання чинності та сплати страхувальником страхових платежів.

Тарифи, зазначені в договорах страхування, в цілях відображення у бухгалтерському обліку, та фінансовій звітності, вважаються справедливими. Всі страхові продукти Товариства, які перелічені в Законі України «Про страхування» та на які Товариство має ліцензію, вважаються ризиковими договорами страхування.

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

Товариство визнає собівартість страхової послуги як сукупність витрат страховика на здійснення страхових виплат.

Податок на прибуток

Облік податків на прибуток здійснюється згідно МСБО 12 «Податки на прибуток». Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

Відповідно до п. 136.1 ст. 136 Податкового кодексу України базова (основна) ставка податку на прибуток становить 18 відсотків.

Відповідно до п. 136.2. ст. 136 Податкового кодексу України під час провадження страхової діяльності юридичних осіб - резидентів одночасно із

ставкою податку на прибуток 18 відсотків, ставки податку на дохід встановлюються у таких розмірах:

- 3 відсотки за договорами страхування від об'єкта оподаткування, що визначається згідно підпункту 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 Податкового Кодексу України (п.п. 136.2.1 п. 136.2 ст.136).

Страховики сплачують податок на прибуток за ставкою, визначеною відповідно до пункту 136.1 статті 136 цього розділу, та податок на дохід за ставкою, визначеною відповідно до підпунктів 136.2.1 та 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 Податкового Кодексу України (п.п.141.1.1. п. 141.1 ст.141).

Нарахований страховиком податок на дохід за ставкою, визначеною в підпункті 136.2.1 пункту 136.2 статті 136 Податкового Кодексу України, є різницею, яка зменшує фінансовий результат до оподаткування страховика.

Об'єкт оподаткування страховика, визначений відповідно до підпунктів 136.2.1 та 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 Податкового Кодексу України, розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування. При цьому страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включаються до складу об'єкта оподаткування страховика тільки в розмірі його частки страхової премії, передбаченої договором співстрахування (п.п.141.1.2. п. 141.1 ст. 141).

Страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами перестрахування до об'єкта оподаткування, до якого застосовується ставка, визначена відповідно до підпунктів 136.2.1 і 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 Податкового Кодексу України, не включаються.

Об'єктом оподаткування відповідно до п.п.134.1.1. п. 134.1 ст. 134 Податкового Кодексу України є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності Товариства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового Кодексу України.

Управління ризиками

Управління ризиками професійної діяльності ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» являє собою постійний процес, основними завданнями якого є: передбачення і нейтралізація негативних фінансових наслідків дії ризиків, їх ідентифікація, оцінка, профілактика і мінімізація негативних наслідків.

Система управління ризиками базується на дотриманні принципу беззбитковості діяльності, при забезпеченні надійного та безперервного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, при забезпеченні оптимального рівня співвідношення між прибутковістю діяльності та рівнем ризиків, що приймає на себе ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН», здійснюючи певні операції.

Основними категоріями ризику, що пов'язані з професійною діяльністю та мають вплив на фінансовий стан Товариства, є наступні ризики:

- андеррайтингові;
- ринкові ризики;
- ризики дефолту контрагента;
- операційні ризики;
- ризик репутації;
- ризик ліквідності;
- стратегічний ризик.

В Товаристві розроблені та затверджені: Стратегія Управління ризиками, контрольний перелік ризиків та рекомендована система процедур з управління ризиками.

В Товаристві ведеться моніторинг та здійснюються заходи для мінімізації ризиків, а саме:

- Товариство створює достатньо диверсифікований портфель страхових продуктів;

- в випадках перевищення страхової суми за окремим об'єктом страхування понад 10% сплаченого статутного фонду та сформованих страхових резервів, Товариством передбачено укладання договорів перестраховування в українських та закордонних страхових компаніях, репутація і досвід роботи яких дозволяє бути впевненими у виконанні перестраховиками своїх зобов'язань, які мають значний досвід роботи на страховому ринку;

- представлення технічних резервів відповідає Положенню про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика.

Події після дати балансу

Товариство визнає події після звітної дати, які дійсно відбулися, але про які на дату складання звітності ще не було відомо, подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який вплинув або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік.

Товариство коригує суми, визнані в його фінансовій звітності, для відображення подій, які вимагають коригування після звітного періоду.

Товариство коригує суми, визнані у фінансовій звітності, або визнає раніше не визнані статті у разі:

а) отримання після звітного періоду, рішення в судовій справі, яке підтверджує, що Товариство має теперішню заборгованість на кінець звітного періоду. Товариство коригує будь-яке попередньо визнане забезпечення, пов'язане з цією судовою справою, відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» або визнає нове забезпечення.

б) отримання інформації після звітного періоду, яка свідчить, що корисність активу зменшилася/збільшилася на кінець звітного періоду або що суму раніше визнаного збитку від зменшення корисності цього активу треба коригувати.

в) визначення після звітного періоду собівартості придбаних активів або надходжень від проданих активів до кінця звітного періоду;

г) викриття шахрайства або помилок, яке свідчить, що фінансова звітність була неправильною.

Товариство не коригує суми, визнані в його фінансовій звітності для відображення подій, які не вимагають коригування після звітного періоду.

Нові стандарти.

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування з 1 січня 2018 року або після цієї дати, але не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства:

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року, а в квітні 2016 року було внесено поправки. Новий стандарт замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Вимагається повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування для річних періодів, що почалися 1 січня 2018 року або після цієї дати.

МСФЗ (IFRS) 15 передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відображає винагороду, право на яку організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Однак, процентний і комісійний дохід, який є невід'ємною частиною фінансових інструментів і договорів оренди, виходить за рамки вимог МСФЗ (IFRS) 15 та буде регулюватися іншими застосовними стандартами (МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»).

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій по виплатах на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами.

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте дозволяється ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переведення інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють, коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідоцтва зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості саме по собі не свідчить про зміну характеру його використання.

Організації повинні застосовувати дані поправки перспективно щодо змін характеру використання, які відбуваються на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує поправки, або після цієї дати. Організація повинна повторно проаналізувати класифікацію нерухомості, утримуваної на цю дату, і, у разі необхідності, здійснити переведення нерухомості для відображення умов, які існують на цю дату.

Допускається ретроспективне застосування відповідно до МСФЗ (IAS) 8, але тільки якщо це можливо без використання більш пізньої інформації. Поправки набули чинності для річних періодів, що почалися 1 січня 2018 року або після цієї дати.

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступили в силу 1 січня 2018 року.

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - видалення короткострокових звільнень для організацій, що вперше застосовують МСФЗ

Короткострокові звільнення, передбачені пунктами Е3-Е7 МСФЗ (IFRS) 1, були видалені, оскільки вони виконали свою функцію. Дані поправки вступили в силу з 1 січня 2018 року.

МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» - Роз'яснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестиції за справедливою вартістю через прибуток або збиток має прийматися окремо для кожної інвестиції

Поправки роз'яснюють наступне:

- Організація, яка спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інший продавець може прийняти рішення оцінювати інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Таке рішення приймається окремо для кожної інвестиції при первісному визнанні.

- Якщо організація, яка сама не є інвестиційною організацією, має частку участі в асоційованому підприємстві або спільному підприємстві, які є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу участі в капіталі така організація може вирішити залишити оцінку за справедливою вартістю, що застосована її асоційованою організацією або спільним підприємством, які є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях. Таке рішення приймається окремо для кожної асоційованої організації або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями, на більш пізню з таких дат: (а) дату первісного визнання асоційованого підприємства або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями; (б) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (в) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, що є інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими організаціями.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» разом з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту щодо фінансових інструментів, МСФЗ (IFRS) 9, до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», який замінює собою

МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, що випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 і метод накладення. Тимчасове звільнення вперше застосовується до звітних періодів, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати.

Організація може прийняти рішення про застосування методу накладення, коли вона вперше застосовує МСФЗ (IFRS) 9, і застосовувати даний метод ретроспективно щодо фінансових активів, класифікованих за рішенням організації при переході на МСФЗ (IFRS) 9. При цьому організація перераховує порівняльну інформацію, щоб відобразити метод накладення, в тому і тільки в тому випадку, якщо вона перераховує порівняльну інформацію при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата»

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні активу, витрати або доходи (або його частини) у разі припинення визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті надання або отримання попередньої оплати, є дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникають в результаті надання або отримання попередньої оплати. Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

Були опубліковані наступні нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, починаючи з 1 січня 2019 року та пізніших періодах.

Товариство не застосовувало ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування:

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що являють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, який виникає в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших інвесторів в асоційованому підприємстві або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату вступу даних поправок в силу на невизначений термін, проте організація, яка застосовує дані поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКТ (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 МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення. У 2019 році товариство продовжить оцінювати вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою окрему фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

В травні 2017 року Рада з МСФЗ опублікувала МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя

і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій 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.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається розкриття порівняльної інформації. Дозволяється застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування.

Товариство оцінить ефект від застосування МСФЗ (IFRS) 17 на його окрему фінансову звітність.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Роз'яснення розглядає порядок обліку податку на прибуток, коли існує невизначеність податкових трактувань, що впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків і штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями.

Організація повинна вирішити, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат розв'язання невизначеності. Роз'яснення також зачіпає припущення, які організація робить для розгляду трактувань податковими органами, а також як вона розглядає зміни в фактах і обставинах.

Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Товариство буде застосовувати роз'яснення з дати його вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» і МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво» - раніше були частки участі в спільних операціях

Дані поправки містять роз'яснення щодо того, чи слід переоцінювати частки участі в спільних операціях (що складають бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ (IFRS) 3) до справедливої вартості, якщо:

- сторона угоди про спільне підприємництво отримує контроль над спільною операцією (МСФЗ (IFRS) 3);
- сторона, яка є учасником спільних операцій (але не має спільного контролю), отримує спільний контроль над спільними операціями (МСФЗ (IFRS) 11).

МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» - податкові наслідки щодо виплат за фінансовими інструментами, класифікованих як інструменти капіталу

В даних поправках пояснюється, що організація повинна визнавати всі податкові наслідки щодо дивідендів в прибутку чи збитку, іншого сукупного доходу або власного капіталу в залежності від того, де організація визнала первісну операцію або подію, які генерували прибуток, що розподіляється, що є джерелом дивідендів. Допускається застосування до цієї дати, при цьому організація повинна розкрити цей факт. Дані поправки повинні спочатку застосовуватися до податкових наслідків щодо дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати.

МСФЗ (IAS) 23 «Витрати на позики» - витрати на позики, які підлягають капіталізації

В даних поправках пояснюється, що коли кваліфікований актив готовий до використання за призначенням або продажу і деякі позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, залишаються непогашеними на цю дату, суму таких позик необхідно включити в суму коштів, які організація запозичує на спільні цілі. Допускається застосування до цієї дати, при цьому організація повинна розкрити цей факт. Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на окрему фінансову звітність Товариства.

3. Розкриття інформації

3.1 Основні засоби.

тис. грн.		
Основні засоби	2019р.	2018р.
первісна вартість	787	785
знос:	728	713

До складу основних засобів віднесені техніка, меблі, інвентар та інші необоротні матеріальні активи. У використанні та на балансі Товариства є основні засоби, залишкова вартість яких дорівнює 0,00 грн. (первісна вартість 17,9 тис. грн., знос 17,9 тис. грн.). Проведено оприбуткування поліпшення основних фондів на суму 1,6 тис. грн., вибуття основних засобів за звітний період не відбувалось.

3.2 Нематеріальні активи

тис. грн.		
Нематеріальні активи	2019р.	2018р.
первісна вартість	123	135
знос:	90	83

До складу нематеріальних активів входить: комп'ютерне програмне забезпечення, право користування орендованим приміщенням. Ліцензії на право проведення страхової діяльності у формі добровільного страхування (9 шт.) на дату звітності є недіючими (на цей час триває процедура оскарження до суду розпорядження Нацкомфінпослуг № 2374 від 26.11.2019р.), у зв'язку з чим Товариством цінність ліцензій було приведено до справедливої вартості станом на дату звітності. Проведено оприбуткування нематеріальних активів на суму 5,9 тис. грн., вибуття нематеріальних активів за звітний період не відбувалось.

3.3 Торгова та інша дебіторська заборгованість

тис. грн.

Показник	2019р.	2018р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	158	94

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2019р. в основному складається із заборгованості за договорами добровільного страхування/перестрахування наземного транспорту (крім залізничного) – 123,1 тис. грн. Ця заборгованість є короткостроковою та буде погашена за графіком погашення, передбаченим за умовами відповідних договорів страхування, протягом дії цих договорів страхування (12 місяців).

Товариство управляє кредитними ризиками, пов'язаними з можливим непогашенням заборгованості, шляхом внесення до договорів страхування умови про припинення договору страхування у разі невнесення страхувальниками суми чергового страхового платежу у строк, передбачений відповідним договором страхування, що фактично є дієвим чинником та унеможливорює виникнення сумнівних боргів.

Сумнівні борги не виникали протягом 2019 року, відсутні вони й на звітну дату, через що необхідності створювати резерв сумнівних боргів немає.

Дебіторська заборгованість Товариства є короткостроковою та обліковується за амортизованою вартістю.

В фінансовій звітності показники заборгованості відображені за вартістю виникнення заборгованості.

3.4 Поточні фінансові інвестиції

тис. грн

Показник	2019р.	2018р.
Поточні фінансові інвестиції	12518	11903

Протягом звітного року Товариством, з метою продажу, придбано фінансових інвестицій (облігації та інвестиційні сертифікати) на загальну суму 41 727,9 тис. грн. та продано фінансових інвестицій на загальну суму 41 113,5 тис. грн. Угоди купівлі-продажу цінних паперів укладались на позабіржовому ринку, за посередництвом професійних учасників фондового ринку (торговців цінними паперами).

Відповідно до вимог МСФЗ 9, МСБО 36 «Зменшення корисності активів» наприкінці 2019 року проведено тестування поточних фінансових інвестицій на наявність ознак, які вказують на можливе зниження їх корисності.

Проведеним тестом встановлено, що вартість наявних в Товаристві, поточних фінансових інвестицій (інвестиційні сертифікати іменні), включених до складу поточних фінансових інвестицій балансу на 31.12.2019 року зменшилась, у зв'язку з чим управлінським персоналом Товариства прийняте рішення про зменшення їх вартості до справедливої. Витрати від зміни їх вартості, які складають 7 766,4 тис. грн. відображені у складі інших операційних витрат звітного періоду. Оцінка справедливої вартості цих інвестицій, визначалась з використанням даних загальнодоступної інформаційної бази даних НКЦПФР про ринок цінних паперів, розміщеної на сайті stockmarket.gov.ua. Вартість поточних фінансових активів на 31.12.2019р. відповідає їх справедливій вартості на цю дату.

3.5 Грошові кошти

тис. грн		
Показник	2019р.	2018р.
Грошові кошти та їх еквіваленти:		
грошові кошти	558	738

Залишки грошових коштів на рахунках Товариства в банківських установах, станом на 31.12.2019р. становлять 558 тис. грн., у т. ч. грошові кошти на поточних рахунках 208 тис. грн., та на депозитних рахунках у банківських установах 350 тис. грн. На дату звітності всі банки, на рахунках в яких розміщені грошові кошти Товариства є діючими, не перебувають у стані ліквідації, мають довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою від ua AA до ua AAA.

Товариством створений резерв під можливі кредитні збитки у вигляді неповернення/втрати коштів на поточних та депозитних рахунках в розмірі 1,3 тис. грн.

Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік складений за прямим методом. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

3.6 Частка перестраховиків у страхових резервах

Частки перестраховиків у страхових резервах 169,2 тис. грн. Товариство у 2019 році не враховувало права вимоги до перестраховиків при формуванні страхових резервів. Частки перестраховиків у страхових резервах не знецінились на звітну дату.

3.7 Власний капітал

тис. грн.		
Показник	2019р.	2018р.
Власний капітал:	12001	12258

Статутний капітал	12000	12000
Сальдо нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1	258

Станом на звітну дату Статут Товариства (Нова редакція) зареєстровано 28.12.2019р. та зареєстровано зміну прізвища одного з акціонерів Товариства.

Перелік акціонерів:

ПІБ фізичної особи	Країна реєстрації (громадянство)	Відсоток участі в капіталі, %,
Поколотний Валерій Вікторович	Громадянин України	98,6
Поколотна Олена Валентинівна	Громадянин України	0,7
Косенкова Тетяна Валеріївна	Громадянин України	0,7

Випуск простих іменних акцій ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» на загальну суму 12000 тис. грн. номінальною вартістю 100 грн. у кількості 120000 шт. у бездокументарній формі існування внесено до Державного реєстру випуску цінних паперів; реєстраційний номер 46/1/11-Т; дата реєстрації 25 січня 2011 року; підтверджено Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій, виданим Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 18.04.2011р. Випущені прості іменні акції ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» у кількості 120000 шт. повністю сплачені.

Станом на звітну дату 31.12.2019р., чистий збиток на 1 просту акцію складає 2,1 грн.

3.8 Забезпечення наступних витрат і платежів

Показник	тис. грн.	
	2019р.	2018р.
Забезпечення наступних витрат і платежів		
Страхові резерви	495	459
Поточні забезпечення	53	40

При формуванні страхових резервів у 2019 році Товариство не враховувало права вимоги до перестраховиків.

Станом на 31.12.2019р. перевірка адекватності зобов'язань ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» показала їх відповідність мінімальним критеріям відповідно до вимог пункту 16 МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Поточні забезпечення включають забезпечення на виплату відпусток та резерв під можливі кредитні збитки у вигляді неповернення/втрати коштів на поточних та депозитних рахунках.

Резерв під можливі кредитні збитки у вигляді неповернення/втрати коштів на поточних та депозитних рахунках станом на 31.12.2019р. склав 1,3 тис. грн.

Залишок забезпечення на виплату відпусток на 01.01.2019р. склав 37,8 тис. грн., використано протягом звітного періоду – 5,6 тис. грн., нараховано за 2019р. – 20,6 тис. грн., залишок на кінець 2019р. склав 52,9 тис. грн.

3.9 Поточні зобов'язання

тис. грн.

Показник	2019р.	2018р.
Поточні зобов'язання:		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	279	3
в тому числі кредиторська заборгованість зв'язаній особі	234,6	0
Поточні зобов'язання по розрахунках з бюджетом	127	1
Поточні зобов'язання з оплати праці	1	5
Інші поточні зобов'язання	546	242

Інші поточні зобов'язання складаються з заборгованості по перестраховуванню в сумі 330,5 тис. грн. та з безвідсоткової поворотної фінансової допомоги в сумі 215 тис. грн., погашення якої Товариством передбачалось в 2019 році. Фактично в 2019 році відбулось часткове погашення цієї заборгованості в сумі 15 тис. грн. Строки погашення залишку заборгованості за даним договором перенесені на 2020 рік. Заборгованість по перестраховуванню в сумі 330,5 тис. грн. та заборгованість за товари (роботи, послуги) в сумі 279 тис. грн. фактично була погашена Товариством в січні 2020 року (подія після дати балансу).

Кредиторська заборгованість Товариства є короткостроковою. В фінансовій звітності показники поточної заборгованості відображені за вартістю виникнення, яка є справедливою вартістю на дату визнання.

3.10 Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

тис. грн.

Показник	2019р.	2018р.
Зароблена премія звітного періоду за діючими договорами страхування та перестраховування	1 963	968
Зміни резервів незароблених премій	36	176
Зміна частки перестраховиків в технічних резервах	27	122
Премії передані у перестраховування	2 375	288
Страхові відшкодування	105	82
Чисти понесені збитки за страховими виплатами	6	12
<i>Прибуток</i>	1 852	874

Зароблена страхова премія визначається збільшенням суми надходжень страхових премій протягом звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховика) на суму незаробленої премії на початок звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховика) і зменшення отриманого результату на

суму незаробленої премії на кінець звітної періоду (за вирахуванням частки перестраховика).

У сумі надходжень премій звітної періоду за діючими договорами страхування та перестраховування найбільшу частку займають премії за договорами добровільного страхування майна 1 857,6 тис. грн., від вогневих ризиків і ризиків стихійних явищ 1 866 тис. грн. добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного) 610,6 тис. грн. За іншими договорами добровільного страхування надійшло 3,9 тис. грн. премій. Від перестраховування надійшло 9,0 тис. грн.

3.11 Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

тис. грн.

Показник	2019р.	2018р.
Виплати страхового відшкодування	105	82

До собівартості страхових послуг віднесені виплати страхового відшкодування за договорами добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного), які складають 100% проведених у 2019 році виплат страхового відшкодування.

3.12 Адміністративні витрати

тис. грн.

Показник	2019р.	2018р.
Адміністративні витрати всього, в т.ч.:	1954,4	776,7
Послуги сторонніх організацій всього, в т.ч.:	1 689,9	558,1
Витрати на оплату послуг посередників на ринку цінних паперів	196,3	14,2
Орендна плата	42	31,8
Аквізиційні витрати	1 321	414,3
Інші витрати	130,6	97,8
Інші адміністративні витрати	14,5	20,0
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	22,2	46,3
Витрати на оплату праці та заохочення	188,9	128,8
Нарахування на ФЗП (ЄСВ)	38,9	23,5

До складу адміністративних витрат Товариства відносяться витрати на оплату праці та заохочення, амортизацію основних засобів і нематеріальних активів та інші витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням діяльності Товариства.

3.13 Інші операційні доходи/витрати та інші доходи/ витрати

тис. грн.

Показник	2019р.	2018р.
Інші операційні доходи:	7 814,0	62,3

Дохід від зміни вартості фінансових інвестицій	7 766,4	62,3
Інші операційні витрати:	7 835,6	67,6
Штрафи	18,8	5,2
Витрати від зміни вартості фінансових інвестицій	7 766,4	59,0
Резерв під можливі кредитні збитки	1,3	1,7
Списання грошових коштів на рахунках у банківських установах, які перебувають у стані ліквідації	0,0	1,7

тис. грн.

Показник	2019р.	2018р.
Інші доходи:	33 359,1	2 209,6
Дохід від продажу фінансових інвестицій	33 359,1	2 208,2
Дохід від зміни вартості фінансових інвестицій	0,0	0,00
Дохід від зміни вартості нематеріальних активів	0,0	1,4
Інші витрати:	33 364,4	2 205,0
Собівартість проданих фінансових інвестицій	33 347,1	2 205,0
Витрати від зміни вартості фінансових інвестицій	0,0	0,00
Витрати від зміни справедливої вартості нематеріальних активів	17,3	0,00

3.14 Інші фінансові доходи/ витрати

тис. грн.

Показник	2019р.	2018р.
Інші фінансові доходи	4,2	2,0
Інші фінансові витрати	0,0	0,0

Інші фінансові доходи – проценти отримані по депозитних рахунках та залишках коштів на рахунках у банку.

3.15 Податок на прибуток

Відображена сума нарахованих податкових зобов'язань з податку на прибуток та податку на доходи від страхової діяльності.

тис. грн.

Показник	2019р.	2018р.
Загальний податок на прибуток:	132,3	47,8
Податок на дохід від страхової діяльності	130,1	36,8
Податок на прибуток	2,2	11,0

З метою бухгалтерського обліку для розрахунку страхових резервів (технічних або математичних) Товариство використовує Методику формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджену Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 року №3104, яка не протирічить вимогам МСФЗ 4 «Страхові контракти», тому податкові різниці, при формуванні фінансового результату з метою оподаткування відсутні, а отже й відсутня необхідність визнання відстроченого податку.

Річний дохід Товариства (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за річний звітний (податковий) період 2019 рік, перевищує двадцять мільйонів гривень. Відповідно до вимог Податкового Кодексу України Товариство визначає об'єкт оподаткування починаючи з 2019 року шляхом коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень ПКУ.

3.16 Умовні зобов'язання.

Судові позови.

Судові позови до Товариства, на звітну дату відсутні, тому забезпечення на погашення майбутніх витрат не створювались.

Оподаткування

Внаслідок наявності в податковому законодавстві України, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася загалом в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддаватимуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Товариства економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Товариство розраховало та сплатило усі податки відповідно до вимог законодавства, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

3.17 Операції зі зв'язаними сторонами

тис грн		
Показник	2019р.	2018р.
Заборгованість на початок періоду	0	0
Надано послуг	1 278,6	414,3
Сплачено за послуги	1 044,0	414,3
Заборгованість на кінець періоду	234,6	0

Протягом 2019 року відповідно до договору доручення здійснювалось надання агентських послуг ФОП Поколюдною О. В. (платник єдиного податку 3 групи), яка є акціонером та ревізором Товариства. Заборгованість за отримані

послуги станом на 31.12.2019р. складає 234,6 тис. грн. Вартість агентських послуг, наданих Товариству зв'язаною особою, знаходиться в межах нормативних витрат на ведення справи, встановлених Правилами страхування ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН», що зареєстровані Держкомфінпослуг при отриманні ліцензій на здійснення страхової діяльності, за кожними видом страхування. Протягом 2019 року

У звітному періоді укладались договори страхування з акціонерами та членами управлінського персоналу Товариства на загальну суму 1,9 тис. грн. Розмір страхових тарифів визначений за звичайними цінами, тому фінансова звітність Товариства за 2019 рік не чутлива до результатів операцій зі зв'язаними особами.

Крім того, у звітному періоді виплати у вигляді заробітної плати управлінському персоналу, а саме Голові Правління, який є акціонером Товариства за 2019 рік склали 64,5 тис. грн. та Голові Наглядової ради, який є акціонером Товариства за 2019 рік склали 21,8 тис. грн. Інших видів виплат зв'язаним особам в звітному періоді Товариством не здійснювалось.

3.18 Цілі та політика управління ризиками

На виконання Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків» від 3 лютого 2004 року N 39 та Розпорядження Нацкомфінпослуг «Вимоги щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів» від 13 лютого 2014 року N 484, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 12 березня 2014 року за N 352/25129 Товариством проведено стрес-тестування з метою вимірювання потенційного впливу на фінансовий стан Товариства виняткових, але ймовірних подій (стресів), що можуть вплинути на діяльність Товариства.

Вплив стресу на фінансовий стан страховика вимірювався через зміну величини фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) щодо кожної окремої події (стресу) станом на 31 грудня 2019 року.

Зміна величини нетто-активів розраховувалась як відношення різниці між величиною нетто-активів відповідно до звітних даних страховика та величиною нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує стресову подію, до величини нетто-активів відповідно до звітних даних страховика.

Станом на 31 грудня 2019 року, було проведено стрес-тестування ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» щодо впливу стресів (ключових ризиків) на фінансовий стан Товариства, як страховика.

Інформація щодо ключових ризиків ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» розкрита у Інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування, яка входить до пакету річної звітності ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН», як страховика за 2019 рік.

В результаті проведеного стрес тестування зроблено висновок: щодо діяльності ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН»:

Зміна величини нетто-активів, що підлягали стрес-тестуванню, не може негативно вплинути на діяльність ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» як страховика та на

його здатність виконувати свої зобов'язання. Вартість активів ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» не чутлива до коливання ринкової вартості відповідних нетто-активів, що включені до складу активів балансу ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» станом на 31 грудня 2019 року, та перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним запасом платоспроможності страховика залишається дуже значним.

3.19 Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

Фінансова звітність Товариства за 2019 рік складена на основі припущення про безперервність діяльності Товариства у осяжному майбутньому.

Припущення, зроблене управлінським персоналом Товариства, базується на аналізі наявності ознак, що свідчать про можливість припинення функціонування.

За результатами аналізу управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що ознаки, наявність яких може бути індикатором того, що підприємство може тимчасово призупинити свою діяльність, мають місце, натомість:

- чисті активи Товариства (поточні активи за вирахуванням короткострокових зобов'язань) мають позитивне значення;
- величина показника співвідношення боргових зобов'язань та акціонерного капіталу низька (означає низьку ступінь залежності від зовнішніх джерел фінансування);
- значні суми позик отриманих/виданих з фіксованим строком повернення, дата погашення яких наближається, реструктурованих або погашення яких малоймовірно відсутні;
- кредити отримані для фінансування довгострокових активів відсутні;
- Товариство має здатність сплачувати кредиторам заборгованості в установлені договорами строки;
- Товариство планує здійснювати діяльність на підставі відповідних ліцензій дія яких може бути відновленою;
- Товариство має достатньо кваліфікованого персоналу для виконання затверджених планів;
- Товариство проводить діяльність відповідно до вимог чинного законодавства та постійно проводить моніторинг змін;
- Товариство сплачує своєчасно та в повному обсязі податки та інші обов'язкові платежі;
- судові позови проти Товариства, які перебувають у процесі розгляду, відсутні;
- результати проведеного Товариством стрес-тестування свідчать про високий ступінь фінансової стійкості Товариства.

Досвід, історія розвитку Товариства та попередні домовленості з постійними клієнтами на укладення договорів на наступний рік/роки, та вже діючі договори страхування, дія яких продовжуються на наступний період, дозволяють очікувати притоку грошових коштів, в тому числі після відновлення дії ліцензій.

Питання про переформатування/припинення діяльності тощо, засновниками Товариства не розглядалось.

Таким чином фінансова звітність Товариства складена виходячи з припущення про його функціонування в майбутньому, яке припускає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності Товариства, та не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому, і якби воно реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності.

Одночасно з цим, нестабільність економіки в країні може мати вплив на господарську діяльність Товариства, та як саме - передбачити не можливо.

3.20 Інша інформація

Ті оцінки та припущення, які зробив управлінський персонал Товариства, щодо справедливої вартості фінансових активів, розміру резерву під очікувані кредитні збитки, події після дати балансу, на дату подання звітності за 2019 рік є актуальними, але подальший розвиток подій може бути відмінний від зроблених припущень.

3.21 Події після дати балансу

На дату подання звітності не відбувалися події, які б суттєво вплинули на фінансовий результат Товариства за 2019 рік.

За результатами 2019 року на дату звітності відкладені активи та зобов'язання відсутні. Управлінським персоналом ПрАТ «СК «ДЕЛЬФІН» на затвердження Загальним Зборам Товариства надається річний звіт Правління за 2019 рік. Після розгляду та ухвалення відповідних рішень, Товариство розкриває річну інформацію емітента за 2019 рік у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР до 30.04.2020 року. Умовні зобов'язання та активи на звітну дату відсутні. Судові позови до Товариства відсутні.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Т. В. Косенкова

О.О. Краснова