

**Примітки до окремої фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕТАЛОН»
за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року**

I. ОСНОВНА ДІЯЛЬНІСТЬ

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕТАЛОН» (далі за текстом – Товариство) є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України у формі акціонерного товариства, зареєстрованою Печерською районною державною адміністрацією 15 листопада 2001 року та включеною в державний реєстр підприємств, організацій та установ 17 грудня 2004 року № 1 070 120 0000 004410. Присвоєно ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців №20080515.

Зареєстроване фінансовою установою за реєстраційним номером 11100806 (Свідоцтво СТ № 119 від 30.07.2009). З 18 грудня 2001 р. за номером 27655 взято на облік в ДПІ У ШЕВЧЕНКІВСЬКОМУ РАЙОНІ ГУ ДФС У М.КИЄВІ, ідентифікаційний код ДПІ – 39561761.

Скорочене найменування Товариства - ПрАТ "СК "Еталон".

Товариство є правонаступником:

- ✓ Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПУСК», ідентифікаційний код 32664836, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державній адміністрації 07.10.2003 року,
- ✓ Закритого акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон», ідентифікаційний код 20080515, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державній адміністрації 25.06.2002 року,
- ✓ Закритого акціонерного товариства «Українська поштово-страхова компанія», ідентифікаційний код 20080515, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державній адміністрації 15.11.2001 року.

Юридична адреса: 03057, м. Київ, вул. Дегтярівська, 33 б, 2 під'їзд 2.

Місцезнаходження: 04655, м. Київ, вул. Гарматна, 8

Контактний телефон – 0800305800

Адреса електронної пошти - info@etalon.ua

Адреса веб-сайту - <http://www.etalon.ua>

Філій, представництв, відокремлених підрозділів не має.

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

Розмір зареєстрованого і сплаченого статутного капіталу 77 000 тис. грн., що становить 2 216,5 тис. ЄВРО (за курсом НБУ). Державна частка у статутному капіталі Товариства відсутня.

Основним видом діяльності Товариства - є інші види страхування, крім страхування життя. Крім того, Товариство має право здійснювати наступні види діяльності: перестраховування, оцінювання ризиків та завданої шкоди, діяльність страхових агентів і брокерів, інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення.

Товариство є асоційованим членом Моторно-транспортного страхового бюро України.

Станом на 31.12.2020 року Товариство має 26 ліцензій на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового та добровільного страхування, які видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, з безстроковим терміном дії, а саме:

Ліцензія	Номер	Дата
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АВ 469859	28.07.2009
Страхування здоров'я на випадок хвороби	АВ 469858	28.07.2009
Страхування залізничного транспорту	АВ 469857	28.07.2009
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ 469863	28.07.2009
Страхування повітряного транспорту	АВ 469866	28.07.2009
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АВ 469869	28.07.2009
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ 469862	28.07.2009
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ 469897	28.07.2009
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АВ 469860	28.07.2009
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ 469867	28.07.2009
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ 469856	28.07.2009
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	АВ 469865	28.07.2009
Страхування фінансових ризиків	АВ 469861	28.07.2009
Страхування медичних витрат	АВ 469868	28.07.2009
Страхування від нещасних випадків	АВ 469864	28.07.2009
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АВ 469855	28.07.2009
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АВ 469848	28.07.2009
Авіаційне страхування цивільної авіації	АВ 469853	28.07.2009

Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	АГ 569184	28.07.2009
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	АВ 469849	28.07.2009
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	АВ 469854	28.07.2009
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АВ 469851	28.07.2009
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АВ 469852	28.07.2009
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АВ 594251	23.01.2012
Страхування сільськогосподарської продукції	АЕ 641918	28.04.2015
Страхування відповідальності приватного нотаріуса	б/н	27.09.2016

Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність

Середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність, є досить нестабільним для ведення бізнесу. Така ситуація пов'язана з військовими діями на сході країни, реформуванням податкової системи, регулярними законодавчими змінами. Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, недостатньо розвинуту ділову інфраструктуру та нормативну базу, яка регулює діяльність підприємств.

У зв'язку з посиленням нагляду і підвищенням ризику ліквідності через погіршення операційного середовища, значна частина страховиків доклала певних зусиль для приведення структури активів у відповідність більш жорстким нормативним вимогам. Як результат, останнім часом спостерігається зростання частки активів, якими можуть бути представлені страхові резерви. За цей період страховики значно скоротили обсяг інвестицій в цінні папери з обмеженою ліквідністю. Основний обсяг активів, якими можуть бути представлені страхові резерви, відповідно до чинного законодавства, представлений коштами на депозитних та поточних рахунках в банківських установах, правами вимог до перестраховиків та інвестиціями в державні облігації. За обсягом премій лідерство утримують компанії, підконтрольні іноземним групам, в той же час, в окремих видах страхування міцними залишаються позиції вітчизняних страховиків. На сьогоднішній день страховий ринок України продовжує переживати труднощі, які пов'язані з загальною ситуацією в економіці країни. Протягом 2020 року український уряд продовжував здійснювати всеосяжну програму структурної реформи, спрямованої на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбі з корупцією, з метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні. Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає уряд, та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється. Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, а також від змін у податковій, юридичній, регуляторній та політичній сферах. Уряд України приймає ряд заходів, направлених на вирішення даних питань, проте реформи, необхідні для створення фінансової, правової та регуляторної системи, не завершені. У найближчий час Товариство буде продовжувати залежати від впливу нестабільної економіки у країні. В результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість відшкодування вартості активів Товариства, їх можливість погашати свої борги в міру настання строків їх сплати. Крім цього, на початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID-19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я („ВООЗ“) у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Заходи, які вживають багато країн для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. Оскільки ситуація швидко розвивалась, COVID-19 істотно вплинув на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Окрім того, Компанія зіткнулася з іще більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Компанії великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

Товариство не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Товариство впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку. При складанні даної фінансової звітності враховувалися відомі та оцінені результати визначених вище подій на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

II. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

Ця окрема фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Загальні положення

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою даної фінансової звітності є облікові політики та принципи, що базуються на вимогах МСФЗ, Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумаченнях (КТМФЗ, ПКТ), які видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 01 січня 2020 року (в т.ч. по яких дозволено дострокове застосування та щодо яких Товариством прийнято відповідне рішення), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Товариство веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України.

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

Товариство використовує форми звітності, затверджені Наказом Міністерства Фінансів України № 73 від 07.02.2013. Дані форми враховують мінімальний перелік статей, які повинні бути податі в фінансових звітах згідно положень МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Фінансова звітність також відповідає вимогам нормативних актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

Дана окрема фінансова звітність включає :

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2020.

- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) станом на 31.12.2020.
- Інші звіти та примітки:
Звіт про власний капітал станом на 31.12.2020.
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) станом на 31.12.2020.
Примітки до окремої фінансової звітності станом на 31.12.2020, що включають стислий опис суттєвих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

Функціональна валюта й валюта представлення, ступінь округлення

У процесі підготовки фінансової звітності згідно МСФЗ виділяється два види валют, що використовуються:

- **функціональна валюта** - основна валюта економічного середовища, в якому Товариство здійснює свою діяльність. Ця валюта значно впливає на визначення вартості товарів і послуг і може відрізнятися від валюти контрактів. Товариство веде бухгалтерський облік у функціональній валюті.
- **валюта подання** - валюта, у якій складається фінансова звітність.

Для Товариства функціональною валютою є грошова одиниця України – гривня (UAH).

Валютою подання звітності є грошова одиниця України - гривня (UAH).

Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах.

Усі дані фінансової звітності представлені в тисячах українських гривень округлених до цілого.

Рішення про затвердження окремої фінансової звітності до випуску

Фінансова звітність до випуску затверджується Головою Правління та Головним бухгалтером Товариства 01 березня 2021 року.

Звітний період окремої фінансової звітності

Звітність складена станом на 31 грудня 2020 року за звітний період - календарний рік: з 01 січня 2020 р. до 31 грудня 2020 р.

Інформація, що розкривається в фінансовій звітності, є зіставною, а саме: фінансова інформація розкривається за звітний період і аналогічний період попереднього року.

Безперервність діяльності Товариства

Дана окрема фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, що передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності. Відповідно Постанови КМУ від 11.03.2020 року № 2011 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» страхова діяльність виключена з переліку заборон на проведення діяльності під час карантину. Компанія в свою чергу вживала всіх необхідних заходів для надання клієнтам якісних і своєчасних послуг.

Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Товариства в Україні. Таким чином, фінансова звітність Товариства не включає жодних коригувань сум активів, які були б необхідними у випадку неможливості продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності у відповідності з принципом безперервності діяльності. Невизначеності, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, відсутні.

Ця звітність відображає поточну оцінку Керівництва можливого впливу економічних умов на його операції та фінансове положення. Майбутні умови можуть відрізнятися від поточних оцінок. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Станом на 31 грудня 2020 р. Керівництву не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, що можуть призвести до ліквідації Товариства.

III. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Перехід на нові стандарти

Товариство вперше застосувало стандарти, які вступали в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати. Товариство не застосовувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Вплив на облікову політику Товариства змін до діючих МСФЗ та набуття чинності новими

Товариство застосувало нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2020 року при складанні цієї фінансової звітності:

- Концептуальна основа фінансової звітності - у новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу.
- МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ;
- МСБО 10 «Події після звітного періоду»; МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»; МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»; МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій»; Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування»; Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти» - у всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»; МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» - зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Керівництво Товариства вважає, що зазначені зміни не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату складання фінансової звітності Товариства. Товариство планує застосувати ці стандарти після набрання їх чинності.

МСФЗ 17 «Договори страхування»:

18 травня 2017 року Рада МСФЗ опублікувала новий стандарт, який присвячений обліку договорів страхування, — МСФЗ 17 «Договори страхування». Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2023 року або після цієї дати. Дострокове застосування цього стандарту дозволено. Новий стандарт забезпечить рівні умови страховиків, які звітують за МСФЗ, що надасть можливість користувачам оцінити фінансову стійкість страховиків. Товариство не планує застосовувати МСФЗ 17 достроково і в даний час оцінює вплив даного стандарту.

Відповідність Облікової політики

Облікова політика, застосовувана при підготовці цієї окремої фінансової звітності в основному відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці фінансової звітності за попередній звітний період.

Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Товариство не застосовувало добровільні зміни в облікових політиках в 2020 році порівняно із обліковими політиками, які Товариство використовувало для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2019 року.

Про облікову політику Компанії.

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності. Якщо МСФЗ конкретно застосовується до операцій, іншої події або умови, Товариство визначає Облікову політику чи облікові політики, застосовані до такої статті, шляхом застосування МСФЗ. МСФЗ наводять облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречно та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

Облікова політика Товариства розроблена відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» і затверджена Рішенням Наглядової ради – Протокол № 5-1 від 26.12.2014 р. (діюча версія на дату складання фінансової звітності).

Перед складанням річної фінансової звітності була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов'язань Товариства, що обліковуються на баланс, відповідно до наказу Голови Правління № 28 від 29.09.2020р. Результати інвентаризації відображені в балансі Товариства станом на 31.12.2020 р.

Облікові політики щодо операцій в іноземних валютах

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції (spot-курс). Датою визнання Товариство вважає дату, на яку операція вперше кваліфікується для визнання згідно з МСФЗ.

Монетарні статті переоцінюються за поточним обмінним курсом НБУ на кожну звітну дату, а також на дату кожного часткового чи повного погашення заборгованості.

Курсові ж різниці, що при цьому виникають, визнаються як складова доходів/витрат (Стаття «Інші операційні доходи»/«Інші операційні витрати») - щодо операцій, пов'язаних з операційною діяльністю; Стаття «Інші доходи»/«Інші витрати» - щодо операцій, пов'язаних з інвестиційною діяльністю; Стаття «Інші фінансові доходи»/«Інші фінансові витрати» - щодо операцій, пов'язаних з фінансовою діяльністю у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) того періоду, в якому вони виникли.

Операції з купівлі-продажу валютних коштів відображаються у Статті «Інші операційні доходи»/«Інші операційні витрати» у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Немонетарні статті не переоцінюються, їх облік ведеться за курсом НБУ на дату виникнення такої суми.

Облікові політики щодо операцій з основними засобами

Товариство визнає, обліковує та оцінює основні засоби відповідно до положень МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх у процесі надання страхових послуг або для адміністративних цілей або передачі в оренду іншим особам, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких перевищує 12 місяців.

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, первісно оцінюється за його **собівартістю**. Собівартість об'єкта основних засобів – це грошовий еквівалент ціни на дату визнання.

Клас основних засобів – це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності. Товариство визначило наступні класи основних засобів:

- земельні ділянки;
- будинки та споруди;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар;
- інші основні засоби.

Одиницею обліку основних засобів є:

- інвентарний об'єкт - це: закінчений пристрій з усіма пристосуваннями і приладдям до нього; конструктивно відокремлений предмет, призначений для виконання певних самостійних функцій; відокремлений комплекс конструктивно з'єднаних предметів однакового або різного призначення, що мають для їх обслуговування загальні пристосування, приладдя, керування та єдиний фундамент, унаслідок чого кожен предмет може виконувати свої функції, а комплекс – певну роботу тільки в складі комплексу, а не самостійно; інший актив, що відповідає визначенню основних засобів, або частина такого активу, що контролюється Товариством;
- субінвентарний об'єкт – компоненти інвентарного об'єкту, що мають різні терміни корисного використання.

Після первісного визнання активів, клас основних засобів «Земельні ділянки» та «Будинки та споруди» обліковується Товариством за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. Товариство проводить переоцінку індивідуально щодо кожного об'єкта. У разі переоцінки об'єкта основних засобів відбувається переоцінка всього класу, до якого він належить. Якщо справедлива вартість переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості, Товариство проводить переоцінку основних засобів. Проведення переоцінки вказаних класів основних засобів здійснюється із залученням незалежного експерта-оцінювача.

Товариство застосовує метод пропорційної індексації під час проведення переоцінки основних засобів.

Порядок відображення переоцінки основних засобів наступний:

- дооцінка основних засобів відображається Товариством у Статті «Капітал у дооцінках» у Звіті про фінансовий стан (Баланс). Проте, у випадку, коли дооцінка сторнує попередньо проведену уцінку певного основного засобу – дана сума відображається у Статті «Інші доходи» у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати);
- уцінка основних засобів відображається Товариством у Статті «Інші витрати» у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Проте, у випадку, коли уцінка сторнує попередньо проведену дооцінку певного основного засобу – дана сума відображається у Статті «Капітал у дооцінках» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Протягом періоду використання основного засобу Товариство здійснює перенесення частини дооцінки, що обліковується у капіталі, до нерозподіленого прибутку (непокритого збитку). Інші класи основних засобів, визначені Товариством, обліковуються за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться **прямолінійним методом** виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта.

Амортизація основного засобу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої основний засіб класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання активу. Амортизація не припиняють, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Згідно з використаним методом амортизації, амортизаційні відрахування можуть дорівнювати нулю, якщо не використовуються в операційній

діяльності. Товариство застосовує спрощення практичного характеру в зв'язку з чим нараховує амортизацію в повній сумі в першому місяці початку використання об'єкту основних засобів та взагалі не нараховує в місяці припинення визнання чи класифікації як об'єкту, утримуваного для продажу.

Товариством встановлена ліквідаційна вартість основних засобів у розмірі 0,00 грн., оскільки вона є завжди незначною по відношенню до основних засобів, які використовуються Товариством, внаслідок цього несуттєвою при обчисленні сум, що підлягають амортизації.

Строк корисної експлуатації основних засобів встановлюється Товариством, виходячи з очікуваної корисності активу. Товариством встановлені наступні мінімально допустимі строки корисної експлуатації основних засобів:

Групи основних засобів	Строки корисної експлуатації, роки
Земельні ділянки	Без визначеного строку
Капітальні витрати на поліпшення земель (не пов'язані з будівництвом)	15
Будинки та споруди	20
Транспортні засоби	5
Машини та обладнання	5
Інструменти, прилади та інвентар	4
Інші основні засоби	12

Облікові політики щодо операцій з нематеріальними активами (крім гудвіла)

Облік нематеріальних активів здійснюється Товариством у відповідності до положень МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються Товариством протягом періоду більше 12 місяців для надання страхових послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Актив є ідентифікованим, якщо він:

- може бути відокремлений, тобто є можливість його відокремлення або відділення від Товариства і продажу, передачі, ліцензування, здачі в оренду або обміну окремо або разом з відповідним контрактом, активом чи зобов'язанням;
- виникає в результаті контрактних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від Товариства або ж від інших прав та зобов'язань.

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Товариство класифікує нематеріальні активи за наступними групами:

- право на використання комп'ютерних програм;
- право на здійснення діяльності.

Щоб визначитися чи відповідають нематеріальні активи визнанню нематеріального активу відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи», Товариство проводить тест на предмет того, чи можна їх віднести до нематеріальних активів.

Нематеріальний актив слід визнавати, якщо і тільки якщо:

а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання;

б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Первісне визнання нематеріальних активів, що відповідають критеріям визнання активу, здійснюється аналогічно первісному визнанню основних засобів.

Не входять до вартості активу, а визнаються витратами періоду: витрати на рекламу, витрати, які Товариство може визнати в строк між датою, коли НМА готовий до експлуатації, і датою, коли таке використання фактично почалося.

Внутрішньо генеровані бренди, заголовки, назви видань, переліки клієнтів та інші подібні своєю сутністю об'єкти не визнаються Товариством як нематеріальні активи.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від

зменшення корисності. Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється за прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів з визначеним строком корисної експлуатації прийнята за нуль. Процес нарахування амортизації аналогічний процесу нарахування амортизації по основних засобах.

Строк корисної експлуатації основних засобів встановлюється Товариством, на рівні коротшого зі строків:

- строк дії договірних чи інших юридичних прав, який включає строк їх подовження за умови обумовленої наявності права такого подовження без значних витрат;
- строк, протягом якого Товариство очікує отримувати економічні вигоди від використання такого нематеріального активу.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом 3-10 років.

Якщо відповідно до правостановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання визначається Товариством самостійно, у кожному конкретному випадку, але не може становити менше 2 та більше 10 років.

Нематеріальні активи не підлягають амортизації, якщо вони мають невизначений строк корисного використання. При цьому, щорічно, під час проведення інвентаризації, Товариство перевіряє зменшення корисності вказаних нематеріальних активів шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю, а також оцінює чи є підстави і надалі класифікувати строк корисного використання таких нематеріальних активів як невизначений. Якщо з'являються підстави щодо можливості визначення строку корисного використання, то такий перехід від невизначеного до визначеного строку корисного використання обліковується перспективно як зміна облікових оцінок.

Облік вибуття нематеріальних активів здійснюється аналогічно обліку вибуття основних засобів.

Облікові політики щодо операцій з інвестиційною нерухомістю

Облік інвестиційної нерухомості здійснюється Товариством у відповідності до положень МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана Товариством з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для використання у виробництві чи при наданні послуг страхування чи для адміністративних цілей, або продажу в звичайному ході діяльності.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є:

- земельна ділянка;
- будівля.

Товариство використовує натуральний критерій розмежування інвестиційної та операційної нерухомості, а саме: якщо більша частина (понад 50%) площі використовується як інвестиційна нерухомість, то такий об'єкт основних засобів обліковується як інвестиційна нерухомість. Якщо результат розрахунку становить менше за 50%, такий основний засіб обліковується як операційна нерухомість згідно МСФЗ 16 «Основні засоби».

Первісне визнання інвестиційної нерухомості, що відповідає критеріям визнання активу, здійснюється аналогічно первісному визнанню основних засобів. У випадку переведення основних засобів до інвестиційної нерухомості, що відображатиметься за справедливою вартістю, Товариство застосовує норми МСБО 16 «Основні засоби» до дати зміни у використанні, а саме: продовжує амортизувати основні засоби та визнавати будь-які збитки від зменшення корисності, що відбулися, а також розглядає будь-яку різницю на цю дату між балансовою вартістю нерухомості, визначеної згідно з МСБО 16 «Основні засоби» та її справедливою вартістю так само, як при переоцінці основних засобів за МСБО 16 «Основні засоби».

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості відображається у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), а саме: прибуток - у Статті «Інші доходи», збиток - у Статті «Інші витрати» за період, у якому він виникає. Товариство проводить переоцінку якщо справедлива вартість переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається із залученням незалежного експерта-оцінювача.

У випадку переведення з інвестиційної нерухомості, облікованої за справедливою вартістю, до основних засобів, собівартість нерухомості для подальшого обліку за МСБО 16 «Основні засоби» має бути її справедливою вартістю на дату зміни у використанні.

Облік вибуття інвестиційної нерухомості здійснюється аналогічно обліку вибуття основних засобів. При цьому, дооцінка інвестиційної нерухомості, включена до власного капіталу (Стаття «Капітал у дооцінках» у Звіті про фінансовий стан (Баланс)), переноситься до нерозподіленого прибутку (непокритого збитку (Стаття «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» у Звіті про фінансовий стан (Баланс)).

Придбана інвестиційна нерухомість чи та, що знаходяться у стадії створення та є непридатною до використання на звітну дату (квартал) обліковується у складі активів у стадії створення (Стаття «Незавершені капітальні інвестиції» у Звіті про фінансовий стан (Баланс)). Після завершення будівництва інвестиційної нерухомості, що буде обліковуватися за справедливою вартістю, будь-яка різниця між справедливою вартістю цієї нерухомості на цю дату і її попередньою балансовою вартістю визнається у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), а саме: прибуток - у Статті «Інші доходи», збиток - у Статті «Інші витрати».

Облікові політики щодо витрат на позики

Підходи, порядок обліку та розкриття інформації про витрати на позики встановлено МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики – це витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені Товариством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики, що безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, формують частину собівартості такого активу.

Витратами на позики визнаються проценти та інші витрати, які Товариство бере на себе у зв'язку з позичанням коштів.

Облікові політики щодо податку на прибуток

Облік податків на прибуток, подання та розкриття інформації про них у фінансовій звітності визначає МСБО 12 «Податки на прибуток».

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку, розрахованого за правилами податкового законодавства.

Відстрочений податок визнається в сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань.

Відстрочені податкові зобов'язання – суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподаткованих тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи – це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах.

Відстрочені податки виникають лише на тимчасових різницях і визнаються/переглядаються на кожну звітну дату. Розрахунок відстрочених податків здійснюється Товариством за балансовим методом (порівняння податкової та бухгалтерської вартості активів і зобов'язань).

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються Товариством.

Відстрочений податковий актив визнається Товариством щодо всіх тимчасових різниць у тій мірі, коли є ймовірним, що буде отримано оподаткований прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю.

Відстрочений податковий актив щодо перенесення на подальші періоди невикористаних податкових збитків і невикористаних податкових пільг визнається Товариством лише у тій мірі, коли є ймовірною наявність майбутнього оподаткованого прибутку, щодо якого можна використати невикористані податкові збитки та невикористані податкові пільги (Існує впевненість щодо виникнення прибутку у податковому обліку в найближчий час).

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату й зменшується, якщо більше не існує вірогідності отримання достатнього оподаткованого прибутку, який дозволив би реалізувати частину або всю суму такого відстроченого податкового активу. Будь-яке таке зменшення сторнується Товариством в наступних періодах за умови, якщо стає ймовірною наявність достатнього оподаткованого прибутку.

Невизнані раніше відстрочені податкові активи переоцінюються на кожну звітну дату й визнаються тоді, коли виникає вірогідність отримання достатнього оподаткованого прибутку, що дає можливість реалізувати відстрочений податковий актив.

Якщо отримання оподаткованого прибутку є сумнівним, то відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, у якій вони покриваються відстроченими податковими зобов'язаннями.

Поточні податкові активи/зобов'язання за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати від податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, чинних або переважно чинних на звітну дату.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за ставками оподаткування, які передбачається використовувати у період реалізації активу чи погашення зобов'язання на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, чинних або переважно чинних на звітну дату.

Поточні та відстрочені податкові активи і зобов'язання оцінюються із застосуванням прийнятих ставок оподаткування (та податкового законодавства).

Відстрочений податок на прибуток, що стосується статей, які визнаються безпосередньо у складі капіталу, визнається Товариством безпосередньо у складі капіталу, а не у складі прибутків або збитків.

Розрахунки з поточного податку на прибуток відображаються в Статті «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, у тому числі з податку на прибуток»/«Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, у тому числі з податку на прибуток» у Звіті про фінансовий стан (Баланс)).

Облікові політики щодо операцій з запасами

Загальний підхід до обліку запасів і вимоги до розкриття інформації про них у фінансовій звітності подано у МСБО 2 «Запаси».

Запаси – це активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у процесі надання Товариством страхових послуг чи в управлінні Товариством.

Первісне визнання запасів здійснюється за собівартістю придбання. Витрати на курсові різниці та відсотки до складу собівартості придбання не включаються.

Одиницею обліку запасів є окреме їх найменування або однорідна група, що мають однакове призначення та однакові умови використання. Собівартість одиниць запасів, які, як правило, не є взаємозамінними, визнається шляхом використання конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості. Собівартість інших запасів визнається Товариством за формулою «перше надходження – перший видаток» (ФІФО).

Оцінка запасів на кожну звітну дату здійснюється за найменшою з величин:

- фактичною вартістю (собівартістю);
- чистою вартістю реалізації.

Облікові політики щодо грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти Товариства складаються з готівки в касі, вільних коштів на рахунках, які характеризуються абсолютною ліквідністю, тобто, можуть у будь-який момент бути використані для здійснення розрахунків або обміняні на готівку.

Еквіваленти грошових коштів – це високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Фінансова інвестиція визначається як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, і при змозі оцінити інструмент як високоліквідний і надійний, в основному, є борговими цінними паперами, які можливо в будь-який момент обміняти на визначену суму коштів

Грошові кошти та їх еквіваленти (Стаття «Гроші та їх еквіваленти» у Звіті про фінансовий стан (Баланс)) визнаються за умови відповідності критеріям визнання активів. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки, а подальше оцінка еквівалентів грошових коштів здійснюється за амортизованою собівартістю.

Товариство відносно банківських депозитів має модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу в залежності від ймовірності дефолту який визначається на підставі коефіцієнту дефолту та залежить від рейтингу банку та класу банку. При розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюються рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні до 30 днів розмір збитку складає 0,1%, від 31 до 90 днів 0,3%, від 90 днів до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

При розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюються рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 13% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Облікові політики щодо відстрочених аквізиційних витрат

Аквізиційні витрати включають витрати, пов'язані з укладанням нових та поновленням існуючих страхових контрактів. До їх складу входять **витрати**:

- витрати на оплату праці та нарахування на заробітну плату в частині проведеної працівниками Товариства або інших осіб роботи з оцінки ризику; розроблення умов, правил і договорів, проведення актуарних розрахунків; підготовку та укладання договорів;
- витрати на винагороди страховому агенту, страховому (перестраховому) брокеру та іншим особам, у тому числі страховикам за надані послуги з метою укладання договорів;
- витрати на оплату послуг медичних, експертних та інших організацій або осіб щодо огляду фізичних осіб та об'єктів страхування перед укладанням договорів;
- витрати на оплату послуг з оцінки ризику, визначення страхової вартості майна;
- витрати на оплату послуг за тендерну документацію та її підготовку, якщо тендер проводиться для вибору страховика;
- витрати на проведення передпродажних та рекламних заходів щодо страхових послуг;
- вартість використаних бланків (страхових полісів, свідоцтв, сертифікатів, квитанцій) або плати за адміністрування інформації про договори в електронному вигляді;
- витрати на програмне/інформаційне забезпечення для обслуговування процесу укладення договорів;
- інші видатки, що виникають у процесі укладання договорів;

Відстрочені аквізиційні витрати - обсяг аквізиційних витрат, пов'язаних з укладанням договорів, що мали місце протягом поточного та/або попередніх розрахункових періодів, але надходження сум страхових платежів, за якими належать до доходів наступних розрахункових періодів та визнаються у витратах одночасно з визнанням відповідної заробленої страхової премії протягом строку дії договору.

Розрахунок відстрочених аквізиційних витрат проводиться відповідно до Внутрішньої політики з формування технічних резервів.

Аквізиційні витрати відносяться на витрати періоду у момент їх виникнення і відображаються в залежності від класифікації виду витрат у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) в Статті «Витрати на збут» та/або Статті «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг).

Відстрочені аквізиційні витрати обліковуються в Статті «Відстрочені аквізиційні витрати» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Облікові політики щодо визнання та оцінки фінансових інструментів

Фінансовий інструмент це будь-який контракт, який призводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання. Товариство застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання в обліку та звітності тоді й лише тоді, коли Товариство стає стороною договірних положень щодо інструмента. При цьому, не відносяться до фінансових інструментів, з точки зору МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», страхові контракти, які укладає Товариство відповідно до МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання, яка, зазвичай, дорівнює ціні операції. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, Товариство визнає прибуток (збиток) при його первісному визнанні.

Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив за:

- амортизованою собівартістю;
- справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Товариство проводить вказану класифікацію фінансових активів на основі обох таких критеріїв:

- бізнес-моделі з управління фінансовими активами;
- установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

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

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

Прибуток або збиток за вказаним фінансовим активом визнається в прибутку або збитку в момент припинення визнання фінансового активу, його пере класифікації, через процес амортизації або для визнання прибутку/збитку від зменшення корисності.

До фінансових активів що оцінюються за амортизованою собівартістю Товариство відносить дебіторську заборгованість, позики та депозити.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Прибуток або збиток за даним фінансовим активом визнається в іншому сукупному доході, окрім прибутку чи збитку від зменшення корисності доки не відбудеться припинення визнання або перекласифікація фінансового активу. У разі припинення визнання фінансового активу кумулятивний прибуток/збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, перекласифіковується з власного капіталу в прибуток або збиток як коригування перекласифікації. Проценти, нараховані за методом ефективного відсотка, визнаються в прибутку або збитку. Тобто, суми, що визнаються в прибутку або збитку, є такими самими, що й суми, які було б визнано в прибутку або збитку, якби фінансовий актив оцінювався за амортизованою собівартістю.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство оцінює за справедливою вартістю через прибуток або збиток акції, інвестиційні сертифікати та облигації (якщо вони не оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід).

Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу (що не утримуються для торгівлі), які в іншому випадку оцінювалися б за Справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході. При цьому, Товариство визнає в прибутку або збитку дивіденди від такої інвестиції.

Товариство застосовує модель очікуваних кредитних збитків при знеціненні для:

- фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- для дебіторської заборгованості за орендою;
- для зобов'язання із кредитування та договору фінансової гарантії (що не оцінюються за справедливою вартістю).

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обгрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

По відношенню до інвестицій в дольові фінансові інструменти та фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток знецінення не визнається. Товариство застосовує спрощення практичного характеру та завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії для дебіторської заборгованості за орендою та дебіторської заборгованості щодо продажу цінних паперів. Аналогічний підхід застосовується і до тих фінансових активів, які придбані або виникли вже в якості кредитно-знецінених.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності) як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. При цьому, для фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід резерв під збитки (та його коригування) визнається в іншому сукупному доході й не змінює балансової вартості фінансового активу.

Товариство безпосередньо зменшує валову балансову вартість фінансового інструменту, якщо не має обгрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини. Списання являє собою подію припинення визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, якщо:

- спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу;
- Товариство передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання (або його частини) тоді й лише тоді, коли воно: погашається, тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), яке було погашене або передане іншій стороні, та виплаченою компенсацією, включаючи будь-які передані не грошові активи або прийняті зобов'язання, визнається в прибутку або збитку (за функцією витрат/доходів у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) в залежності від виду фінансового інструменту) на нетто основі, за виключенням, якщо Товариство вважає за доцільне подати представлення операції вибуття розгорнуто.

Товариство застосовує спрощення практичного характеру і не здійснює дисконтування фінансових інструментів, коли умовами договору передбачена можливість вимоги боргу в будь-який час (вважається поточною заборгованістю), та поточною заборгованістю (до 12 місяців), якщо вплив часу на вартість грошей не істотний. Аналогічно спрощений підхід застосовує до витрат на операцію по вказаних фінансових інструментах, які в даному разі відносяться на доходи/витрати поточного періоду за функцією доходів/витрат у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) в залежності від їх виду. Проте, у випадку доцільності дисконтування поточною заборгованістю може здійснюватися, враховуючи передбачений Товариством рівень суттєвості щодо даної операції.

Для цілей складання річної звітності оцінка інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю, здійснюється незалежним експертом-оцінювачем.

Облікові політики щодо дебіторської заборгованості

Товариство окремо обліковує у Звіті про фінансовий стан (Баланс) такі компоненти дебіторської заборгованості, що стосується страхової та іншої операційної діяльності:

Стаття «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги»:

- дебіторська заборгованість щодо укладених договорів страхування;
- дебіторська заборгованість щодо укладених договорів вхідного перестрахування;
- дебіторська заборгованість по розрахунках зі страховими посередниками щодо укладених страхових контрактів.

Стаття «Інша поточна дебіторська заборгованість»:

- дебіторська заборгованість по розрахунках з перестраховиками (дана компонента дебіторської заборгованості виникає в зв'язку з розторгненням договору вихідного перестраховування);
- дебіторська заборгованість по розрахунках з перестраховиками щодо частини страхового відшкодування, яка має бути компенсована перестраховиком згідно договору перестраховування (дана компонента дебіторської заборгованості виникає в зв'язку з настанням страхового випадку, який покривається перестраховиком згідно умов договору перестраховування на підставі офіційно направленої претензії);
- дебіторська заборгованість за регресними вимогами;
- дебіторська заборгованість по розрахунках з агентської діяльності;
- дебіторська заборгованість по розрахунках з продажу активів;
- дебіторська заборгованість по розрахунках з операційної оренди майна.

Стаття «Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами»:

- аванси, сплачені асистуючим компаніям;
- аванси, сплачені страховим посередником;
- аванси, сплачені за придбання товарів, робіт, послуг; аванси, сплачені перестраховиком.

(«Довгострокова дебіторська заборгованість» – щодо довгострокової компоненти).

Стаття «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів»:

- дебіторська заборгованість по розрахунках з нарахованих доходів (по грошових коштах, їх еквівалентах, фінансових інструментах).

Товариство для обліку дебіторської заборгованості по страховій діяльності керується вимогами Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 Страхові контракти.

Дебіторська заборгованість при первісному визнанні оцінюється за ціною операції. При цьому, Товариство застосовує практичний прийом щодо поточної заборгованості, який не передбачає обов'язкового коригування суми компенсації з метою урахування істотного компонента фінансування, оскільки Товариство очікує, що період між часом отримання/надання товарів, послуг та часом, коли відбудеться оплата, становитиме не більше одного року.

В кінці кожного звітного періоду Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Якщо хоча б одна з таких ознак існує, Товариство оцінює суму очікуваного відшкодування такого активу.

Інша дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом, до якої застосовуються вимоги Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 Фінансові інструменти, включаючи заборгованість, щодо операцій з цінними паперами, оцінюється при первісному визнанні по справедливій вартості, яка зазвичай дорівнює ціні операції. В подальшому оцінюється по амортизованій собівартості. Для такої заборгованості Товариство визнає резерв під очікувані кредитні ризики, який розраховується з використанням коефіцієнтів дефолту згідно методики установлені в обліковій політиці Товариства. При цьому Товариство використовує спрощений підхід до дебіторської заборгованості по оренді та завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії.

Облікові політики щодо Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Облік інвестицій в дочірні підприємства

Дочірнє підприємство - суб'єкт господарювання, який контролюється Товариством, відповідно до МСФЗ 10 Консолідована фінансова звітність.

Товариство вважає, що контролює об'єкт інвестування коли має все перелічене далі:

- має владні повноваження щодо об'єкта інвестування, так як Товариство має існуючі права (володає 100% Статутного капіталу), що дають йому нинішню здатність керувати значущими видами діяльності.
- знає ризиків, або має право щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування у випадку, якщо результати інвестора від його участі мають потенційну здатність змінюватися внаслідок зміни показників діяльності об'єкта інвестування. Якщо об'єкт інвестування отримав збиток то це є втрата коштів Товариства.
- здатний скористатися своїми власними повноваженнями, з метою впливу на результати діяльності об'єкта інвестування, тобто ніщо не заважає Товариству для того, щоб скористатися своїми власними повноваженнями.

Для цілей складання окремої фінансової звітності Товариство обліковує інвестиції в дочірні підприємства по собівартості.

Облікові політики щодо страхових резервів

Товариство здійснює страхування видів інших, ніж страхування життя, і зобов'язана за видами страхування формувати і вести облік таких страхових резервів:

- незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату;
- збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування.
- Крім страхових резервів, визначених попереднім пунктом Товариство додатково формує і веде облік таких технічних резервів за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів:
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені;
- резерв коливань збитковості

Товариство розробляє Внутрішню політику з формування технічних резервів (на підставі Закону України «Про страхування», Розпорядження №3104 від 17.12.2004 року Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про внесення змін до методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» із змінами та доповненнями, яка визначає порядок формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, а саме технічних резервів за договорами страхування, співстрахування та перестраховування.

Результат зміни резерву заявлених, але несплачених збитків, та резерву збитків, які виникли, але не заявлені, відображається у доходах/витратах операційної діяльності у Статті «Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів» Звіту про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Суми сформованих резервів, за виключенням резерву коливань збитковості, - у Статті «Страхові резерви» Звіту про фінансовий стан (Баланс) з подальшим зазначенням:

- резерв заявлених, але несплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені – Стаття «Резерв збитків або резерв належних виплат»;
- резерв незароблених премій- Стаття «Резерв незароблених премій».
- Частки перестраховиків відображаються у Статті «Частка перестраховика у страхових резервах» Звіту про фінансовий стан (Баланс) з подальшим зазначенням:
- частка перестраховиків в резервах незароблених премій – Стаття «Резервах незароблених премій»;
- частка перестраховиків у резервах збитків – Стаття «Резервах збитків або резервах належних виплат».

Результат зміни резерву коливань збитковості відображається через нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - Стаття «Інші резерви» у Звіті про власний капітал.

Суми сформованого резерву коливань збитковості - у Статті «Інші резерви» Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Станом на кінець кожного звітного періоду Товариство оцінює адекватність визнаних страхових резервів на підставі вимог стандарту МСФЗ 4 «Страхові контракти» використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Оцінка включає поточні розрахунки всіх контрактних грошових потоків та пов'язаних з ними таких грошових потоків як витрати на врегулювання збитків. Така перевірка проводиться Товариством на рівні портфелю контрактів, які піддаються, по суті, аналогічним ризикам, та управління якими здійснюється як одним портфелем. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів), є недостатньою, тобто, меншою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків то визнається додаткове зобов'язання за залишком збитку - Резерв непередбачуваного ризику, що виникає в результаті тестування адекватності зобов'язань. Резерв непередбачуваного ризику відображається в резерві збитків, які виникли, але не заявлені, так як сума відповідного дефіциту виникає внаслідок високого рівня очікуваних майбутніх виплат. Припущення, сформовані для перевірки адекватності зобов'язань, використовуються у майбутньому для оцінки страхових зобов'язань станом на кінець кожного наступного звітного періоду за окремими видами страхування, які за результатами перевірки виявились неадекватними. Збитки за результатами перевірки адекватності зобов'язань сторнуються у майбутніх роках на суму додатково створеного зобов'язання, якщо неадекватність зобов'язань більше не існує. Будь-які відстрочені аквізиційні витрати або відповідні нематеріальні страхові активи, списані попередньо за результатами перевірки адекватності, не підлягають відновленню в обліку.

Визнання резерву непередбачуваного ризику здійснюється у витратах операційної діяльності у Статті «Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів» Звіту про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Суми сформованого резерву відображається у Статті «Страхові резерви» Звіту про фінансовий стан (Баланс) з подальшим зазначенням у Статті «Резерв збитків».

Облікові політики щодо забезпечень

Забезпечення створюються Товариством з метою дотримання принципу обачності в обліку та фінансовій звітності, що передбачає застосування методів оцінки, які повинні запобігати завищенню оцінки активів і доходів Товариства та заниженню його зобов'язань.

Забезпечення – поточне зобов'язання з невизначеною сумою або часом погашення, яке виникло внаслідок минулих подій, та від погашення якого очікується відтік економічних ресурсів, які втілюють економічні вигоди.

Згідно МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» забороняється створювати забезпечення для покриття майбутніх збитків діяльності Товариства. Забезпечення створюється виключно при виконанні всіх наведених нижче умов:

- у Товариства існує поточне зобов'язання (юридичне або яке виникло із практики) в результаті минулої події;
- існує висока імовірність, що врегулювання такого зобов'язання призведе до відтоку ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди;
- сума зобов'язання піддається надійній оцінці.

Забезпечення використовуються лише для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких вони були створені.

Залишок суми забезпечення переглядається на кожну дату звітності (квартал).

Облікові політики щодо умовних активів та зобов'язань

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан (Баланс). Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є імовірним.

Облікові політики щодо відкладених витрат

Відкладені витрати (попередньо сплачені витрати) – це витрати, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до наступних звітних періодів з точки зору забезпечення принципу відповідності витрат та доходів та отримання економічних вигід. Рекласифікуються до витрат поточного періоду (Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) – в залежності від виду витрат, до яких вони належать за функціональною ознакою на прямолінійній основі або відповідно до бази розподілу, яка найбільш доцільно відображає спосіб надходження економічних вигід.

Товариство визнає відкладеними наступні витрати:

- поточна складова відстрочених аквізиційних витрат;
- оплата страхових договорів;
- оплата права користування програмними продуктами;
- підписка на періодичні та довідкові видання.

Відкладені витрати відображаються у Статті «Витрати майбутніх періодів» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Поточні попередньо сплачені витрати Товариство розкриває у Звіті про фінансовий стан (Баланс), якщо значення такого рядка є суттєвим. Якщо ж їх вирішено розкривати, то Товариство враховує протягом якого періоду погашатимуться дані витрати: якщо послуга по таким витратам надходить протягом кількох років, то включаємо до складу непоточних активів; якщо ж послуга по таким витратам надходить протягом року, то включаємо до складу поточних активів.

Облікові політики щодо відкладених доходів

Відкладені доходи - це доходи, отримані протягом поточного або попередніх звітних періодів, які належать до наступних звітних періодів з точки зору забезпечення принципу відповідності витрат та доходів та отримання економічних вигід. Рекласифікуються до доходів/витрат поточного періоду (Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) на прямолінійній основі або відповідно до бази розподілу, яка найбільш доцільно відображає спосіб отримання економічних вигід (детальніше у розділі «Облік основних засобів» та «Облік запасів» даної Облікової політики).

Товариство визнає відкладеними наступні доходи:

- вартість безоплатно отриманих запасів;
- поточну компоненту вартості безоплатно отриманих необоротних активів.

Відкладені доходи відображаються у Статті «Доходи майбутніх періодів» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Облікові політики щодо операцій з оренди

Товариство змінило свою облікову політику з 01.01.2019 року щодо операцій з оренди у зв'язку із застосуванням міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда». До 01.01.2019 року Товариство, для обліку операцій оренди, застосовувало міжнародний стандарт фінансової звітності 17 «Оренда». Зміна в обліковій політиці здійснювалася відповідно до положень перехідного періоду з використанням звільнень та практичних прийомів.

Основна мета орендних операцій, у яких Товариство виступає орендарем, є оренда приміщень для офісу в різних регіонах України для забезпечення своєї діяльності в сфері страхування. Свою облікову політику щодо оренди, у відповідності до МСФЗ 16 «Оренда» Товариство, створювало з врахуванням свого практичного досвіду по оренді нежилых приміщень.

Визначення строку оренди.

Товариство визначає строк оренди, як невідмовний період оренди разом з обома такими

Періодами :

а) періодами, які охоплюється **можливістю продовження оренди** у випадку, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість; та

б) періодами, які охоплюється **можливістю припинити дію оренди**, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він не реалізує таку можливість.

Визначаючи строк оренди та оцінюючи тривалість невідмовного періоду оренди, Товариство застосовує визначення договору та встановлює період, протягом якого договір є забезпеченим правовою санкцією.

На дату визнання договорів оренди у 2020 році Товариство визначило строки оренди по кожному договору на дату визнання.

Визначення щодо оренди за якою Базовий актив є малоцінним

На дату першого застосування Товариство обліковує договір оренди обладнання та визнала, що Базовий актив по цьому договору є малоцінним. Відповідно до вибраної облікової політики, Товариство застосовує Звільнення від визнання активу з права оренди у відповідності з п.5 МСФЗ 16 щодо оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Товариство встановило, у своїй обліковій політиці, що активами низької вартості вважаються активи вартість яких, коли вони є новими, менше ніж сума еквівалентна 5000 дол. США по курсу НБУ на дату застосування спрощення практичного характеру.

Також виконуються дві вимоги встановлені стандартом:

- Товариство отримує вигоду від використання самого базового активу, а також разом з іншими ресурсами наявними у нього ;

- та базовий актив не є сильно залежним від інших активів або тісно взаємопов'язаним з ними.

Висновок – Товариство визначає Базові активи по договору оренди обладнання малоцінними активами та визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Ставка дисконтування

Ставка дисконтування визначена на підставі статистичної інформації НБУ та складає 19,2%.

Розрахунок ставки дисконтування.

	обсяги	процентна ставка у нац. валюті	Розрахунок $3*2/100$
1	2	3	4
жовтень	297,972.60	20.04	59,710.73
листопад	291,984.94	19.09	55,733.79
грудень	303,997.10	18.58	56,486.92
Всього	893,954.64	19.24	171,931.44

Дані ставка дисконтування застосована для договорів, визнаних орендою в 2020 році.

Облікові політики щодо страхової та іншої діяльності Товариства

Загальні положення

Даний розділ визначає основні принципи здійснення та обліку страхової діяльності, розкриває інформацію щодо класифікації Товариством доходів та витрату Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), групування статей заборгованостей щодо окремих операцій, пов'язаних зі страховою та іншою операційною діяльністю, у Звіті про фінансовий стан (Баланс), за винятком інформації, зазначеної в інших розділах.

Товариство здійснює свою діяльність згідно законодавства України, зокрема - Закону України «Про страхування», на підставі наявних ліцензій та зареєстрованих Правил страхування.

Вимоги щодо обліку страхової діяльності, а саме: надання послуг у сфері страхування ризиків (обов'язкове та добровільне страхування та перестраховування) регулюються МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Страховий контракт – це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Невизначеність (або ризик) лежить в основі страхового контракту. Таким чином, на момент початку дії страхового контракту існує невизначеність, як мінімум, щодо однієї із наступних позицій:

- чи відбудеться страховий випадок;
- коли він відбудеться;

або

- скільки страховик повинен буде сплатити, якщо він відбудеться.

Облік доходів

Доходи Товариства від здійснення діяльності класифікуються у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) наступним чином:

Операційні доходи:

- зароблені страхові премії в частині сум страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, що минули цілком або частково на звітну дату (розрахункова величина), а саме: сума страхових платежів за договорами які вступили в дію в звітному періоді за вирахуванням частки страхових премій за договорами, переданими у перестраховування (враховуючи розторгнення), та результат від зміни (+/-) резервів незароблених премій та частки перестраховиків в резервах незароблених премій (Стаття «Чисті зароблені страхові премії»);
- результат зміни резерву заявлених, але несплачених збитків, та резерву збитків, які виникли, але не заявлені, враховуючи зміну частки перестраховиків у вказаних резервах (Стаття «Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів»);
- інші операційні доходи (Стаття «Інші операційні доходи»).

Товариство визнає кожний окремих контракт як об'єкт обліку.

Дохід від премій визнається Товариством за методом нарахування з дати початку відповідальності Товариства за страховим контрактом,

По страховим контрактам, які за умовами страхування мають декілька періодів дії щодо зобов'язань Товариства, - дохід від премій визначається як декілька нарахувань у сумі відповідних премій по договору, згідно умов страхового контракту.

Тарифи, зазначені в страхових контрактах, для цілей обліку та звітності вважаються справедливими.

Визнання частки страхових премій за договорами, переданими у перестраховання, у зменшенні доходу від премій відбувається аналогічно визнанню самого доходу.

При зарахуванні попередньо сплачених страхових платежів по страховим контактам, які не набрали чинності, Товариство визнає розрахунки за авансами отриманими на відповідних рахунках обліку згідно Робочого плану рахунків з виділенням поточної та довгострокової компоненти. Аналогічно відбувається визнання розрахунків за авансами сплаченими відносно частки страхових премій за договорами, переданими у перестраховання (статті звітності наведено у розділах «Облік дебіторської заборгованості» та «Облік кредиторської заборгованості»).

Облік доходів від премій та частки страхових премій за договорами, переданими у перестраховання ведеться у розрізі видів страхування.

Дохід за регресними вимогами включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідач. Дохід за регресними вимогами визнається Товариством в строки та в сумі очікуваних надходжень грошових коштів на підставі претензій/мирової угоди/рішень суду/виконавчих листів чи звіту МТСБУ.

Дохід у вигляді частини страхової премії, що залишається у Товариства в якості компенсації витрат на ведення справи після розірвання страхових контрактів визнається після отримання Товариством належним чином оформленого та підписаного первинного документу - заява страхувальника, додаткова угода до страхового контракту, службова записка посадової особи Товариства, складена на підставі положень страхового контракту.

Фінансові доходи(Стаття «Інші фінансові доходи»):

- результат від курсових різниць;
- дохід від списання безнадійної кредиторської заборгованості;
- результат від припинення визнання фінансових інструментів.
- процентні доходи за залишком коштів на рахунку, депозитами до запитання, строковими депозитами, не оформленими у вигляді цінних паперів (депозитних сертифікатів) та які будуть погашені на протязі 3 місяців;

Інші доходи(Стаття «Інші доходи»):

- дохід від продажу необоротних активів (в т. ч. необоротних активів, утримуваних для продажу);
- дохід від безоплатно отриманих необоротних активів;
- відновлення раніше списаних необоротних активів;
- дохід від списання безнадійної кредиторської заборгованості;
- процентні доходи по фінансових інструментах;
- дивіденди до одержання;
- дохід від зміни вартості необоротних активів та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю;
- доходи, пов'язані з оцінкою фінансових інструментів за амортизованою собівартістю;
- інші доходи, пов'язані з визнанням та подальшим обліком фінансових інструментів;
- дохід/результат від припинення визнання (в т. ч. продажу) фінансових інструментів;
- дохід від зменшення корисності.

Облік витрат

Витрати Товариства від здійснення діяльності класифікуються у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) наступним чином:

Операційні витрати:

- витрати, що формують собівартість наданих послуг (Стаття «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)»):
 - витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків:
 - ✓ витрати на оплату послуг установ асистансу;
 - ✓ витрати на оплату експертних (оцінних) робіт;
 - ✓ витрати підрозділу, що займається врегулюванням страхових вимог;
 - ✓ інші витрати.
 - вартість використаних бланків договорів страхування;
 - страхові виплати за вирахування частки страхових виплат, відшкодованих перестраховиками (Стаття «Чисті понесені збитки за страховими виплатами»);
 - інші видатки, що виникають у процесі укладання договорів.

Розподіл постійних витрат між видами страхових послуг здійснюється за допомогою бази розподілу – питома вага страхових відшкодувань.

- результат зміни резерву заявлених, але несплачених збитків, та резерву збитків, які виникли, але не заявлені, враховуючи зміну частки перестраховиків у вказаних резервах (Стаття «Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів»);
- витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (Стаття «Витрати на збут»):
 - комісійна винагорода посередникам, працівникам;
 - витрати на оплату праці та нарахування на заробітну плату в частині проведеної працівниками Товариства або інших осіб роботи з оцінки ризику; розроблення умов, правил і договорів, проведення актуарних розрахунків; підготовку та укладання договорів;
 - витрати андеррайтингу;
 - витрати підрозділу, що займається укладанням та пролонгацією договорів страхування;
 - витрати на рекламу;
 - витрати на створення резерву під очікувані кредитні збитки;
 - витрати на оплату послуг за тендерну документацію та її підготовку, якщо тендер проводиться для вибору страховика;
 - витрати на програмне/інформаційне забезпечення для обслуговування процесу укладання договорів;
 - інші витрати.
- адміністративні витрати(Стаття «Адміністративні витрати»);
- інші операційні витрати (Стаття «Інші операційні витрати»):
 - внески до об'єднань страховиків;
 - витрати на попереджувальні заходи (надання знижки до страхового платежу по договору страхування щодо зобов'язань страхувальника провести комплекс попереджувальних заходів);
 - витрати на створення резерву під очікувані кредитні збитки;
 - результат від припинення визнання фінансових інструментів;
 - результат від припинення визнання оборотних активів;
 - витрати від знецінення оборотних активів;
 - результат від продажу іноземної валюти;
 - результат від курсових різниць;
 - нестачі й втрати від псування оборотних активів;
 - визнані штрафи, пені, неустойки;
 - витрати на дослідження та розробки.

Нарахування страхових виплат відбувається в тому періоді, в якому вони виникають, на основі розрахункових зобов'язань з компенсації, що підлягає сплаті власнику страхового контракту, потерпілій особі чи вигодонабувачу згідно прийнятого Товариством рішення, на підставі Страхового акта. Визначена сума страхових виплат обліковується у складі витрат операційної діяльності із відображенням кредиторської заборгованості за страховими виплатами з одночасним зменшенням резерву збитків за цими виплатами.

Визнання частки страхових виплат, відшкодованих перестраховиками, здійснюється на підставі офіційно направленої претензії у складі операційних доходів із відображенням дебіторської заборгованості по розрахунках з перестраховиками і одночасним зменшенням частки перестраховика в резерві заявлених збитків за цими виплатами.

Облік страхових виплат та частки страхових виплат, відшкодованих перестраховиками, ведеться у розрізі видів страхування.

Нарахування внесків до об'єднань страховиків здійснюється на підставі їх звітів.

Фінансові витрати (Стаття «Фінансові витрати»):

- нараховані відсотки по фінансовим зобов'язанням;
- витрати, пов'язані з оцінкою фінансових інструментів за амортизованою собівартістю;
- інші витрати, пов'язані з визнанням та подальшим обліком фінансових інструментів;
- результат від припинення визнання фінансових інструментів;
- результат від курсових різниць

Інші витрати (Стаття «Інші витрати»):

- витрати від припинення визнання необоротних активів (в т. ч. необоротних активів, утримуваних для продажу);
- витрати від зменшення корисності активів;
- витрати на створення резерву під очікувані кредитні збитки;
- витрати від зміни вартості необоротних активів та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю;
- інші витрати, пов'язані з визнанням та подальшим обліком фінансових інструментів;
- собівартість/результат від припинення визнання (в т. ч. продажу) фінансових інструментів.

IV. Істотні облікові судження, оцінні значення та допущення

Під час підготовки фінансової звітності за МСФЗ від Керівництва Товариства вимагається формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів Облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Ці оцінки базуються на інформації, що була відома на момент складання фінансової звітності. Вони визнаються на основі найбільш ймовірного сценарію майбутнього розвитку бізнесу Товариства (включаючи бізнес-середовище). Оцінки і умови регулярно переглядаються. У зв'язку з похибкою, яка притаманна таким допущенням та оцінкам, фактичні результати, які буде включено у звітність в майбутніх періодах, можуть відрізнятись від даних оцінок. Як тільки стає відома нова інформація, яка впливає на оцінки, різниці відображаються у Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) і змінюються припущення. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, Керівництво також використовує професійні судження при застосуванні Облікової політики. Товариство здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Судження щодо остаточних зобов'язань за вимогами, що заявлені за договорами страхування

Оцінка остаточного зобов'язання, що випливає з вимог за договорами страхування, є важливою бухгалтерською оцінкою Товариства. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Товариство в кінцевому випадку буде здійснювати виплати за такими вимогами. Вимоги аналізуються окремо для припинених та не припинених вимог. Розвиток великих втрат аналізується окремо. Вимоги за не припиненими вимогами можуть бути оцінені з більшою надійністю, і процеси оцінки Товариства відображають всі фактори, які впливають на кількість і терміни потоків грошових коштів за цими договорами. Коротший період для врегулювання цих вимог дозволяє Товариству досягти більш високого ступеня впевненості в оціночній вартості вимог, і порівняно мало випадків, що виникли, але не заявлені, існує в кінці року. Однак, чим довше часу необхідно для оцінки виявлення припинених вимог, тим процес оцінки є більш невизначеним по цих вимогах. Практично всі зобов'язання по випадкам, що виникли, але не заявлені, за договорами страхування медичних витрат відносяться до вимог припинених. Виплата страхового відшкодування проводиться у гривні по курсу НБУ на день складання страхового акту. Проте, коливання курсу валют може призвести до збільшення зобов'язань по витратам на медичні послуги по договорам страхування медичних витрат, укладених подорожуючими за кордон, та вплинути на вимоги попереднього року, у зв'язку з вищими витратами на врегулювання припинених вимог. За підсумками 2020 року Товариство вважає, що зобов'язання по припиненим вимогам страхування медичних витрат, розраховане станом на кінець року, є адекватним. Тим не менш, зростання вартості буде вимагати визнання додаткових втрат, ніж очікується в даний час.

Судження щодо резервів на покриття збитків і витрат на врегулювання збитків.

У відповідності з діючими законодавчими та нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також у відповідності до вимог МСФЗ, Товариство зобов'язане створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають у результаті діяльності Товариства по загальному страхуванню. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань за страховими подіями, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються невиплаченими станом на кінець звітного періоду. Товариство створює резерви за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття. Резерви на покриття збитків відносяться до двох категорій: резерви нерегульованих вимог і резерви збитків понесених, але ще не заявлених. Товариство створює резерви на покриття заявлених збитків на основі оціночних майбутніх виплат для покриття заявлених збитків по загальній страховій діяльності. Оціночні розрахунки Товариства засновані на фактах, які є наявними у момент резервування. При створенні цих резервів дисконтування не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на остаточне врегулювання невиконаних вимог, а також інші фактори, які можуть впливати на суми відповідних резервів, одні з яких є суб'єктивними, а інші залежать від майбутніх подій.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, оцінка обсягу зобов'язань Компанії по договорах страхування обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні.

Компанія в залежності від наявності даних застосовує наступні актуарні методи:

- ланцюговий метод (Chain Ladder);
- метод Борнхуеттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson);
- модифікація вищезазначених актуарних методів

При розрахунку резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко. Додатково Товариство проводить тест адекватності визнаних страхових резервів, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. При створенні резервів важливим аспектом є час, необхідний для отримання повідомлення про настання страхової події та виплати відповідного відшкодування. При визначенні суми резервів та проведенні тесту адекватності зобов'язань Товариство враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків, існуючі суми невиплачених відшкодувань і види страхового покриття. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, а отже, і на оцінку резервів Товариства. Протягом періоду між датою настання страхової події, датою повідомлення про настання страхової події та датою остаточної виплати відшкодування можуть відбуватися зміни обставин, які можуть призвести до зміни суми створених резервів. Відповідно, Товариство регулярно переглядає та переоцінює суми

відшкодувань і резервів. Суми, які остаточно виплачуються на покриття збитків (у тому числі тих, що виникли, але не заявлені) та витрат на коригування збитків, можуть істотно відрізнятися від сум первісно створених резервів.

Судження щодо ризиків, пов'язаних з виконанням вимог податкового законодавства та інших нормативних актів

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності Товариства, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних актів часто є нечіткими, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства непоодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Товариства, є правильним і діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Товариство нарахувало та сплатило усі належні податки та збори, обов'язкові платежі.

Судження щодо початкового визнання операцій з пов'язаними особами.

У ході звичайної діяльності Товариство здійснює операції з пов'язаними особами. Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів:

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- a) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- b) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів.

Товариство залучає зовнішніх професійних оцінщиків щодо оцінки фінансових інструментів де оцінка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з припиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- a) вартості грошей у часі;
- b) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Середньозважена ставка за кредитами у національній валюті в банках становила 19,9 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням https://bank.gov.ua/files/4-Financial_markets.xls розділ 4 "Фінансові ринки".

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Цілі та політики управління ризиками

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

Управління страховим (андерайтинговим) ризиком

Товариство укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Контракт, який наражає емітента на фінансовий ризик без значного страхового ризику, не є страховим контрактом. **Страховий ризик є значним**, якщо і тільки якщо страховий випадок може змусити Товариство здійснити **значні додаткові виплати** за будь-яким сценарієм, за винятком сценаріїв, яким бракує комерційної сутності. Якщо значні додаткові виплати підлягали б здійсненню за сценарієм, який має комерційну сутність, умова, наведена вище, може виконуватися, навіть якщо страховий випадок є надзвичайно маловірогідним або навіть якщо очікувана (тобто, зважена з урахуванням ймовірності) теперішня вартість можливих грошових потоків є лише невеликою часткою очікуваної теперішньої вартості всіх залишкових контрактних грошових потоків. В якості загальної політики Товариство визнає **значним страховим ризиком** потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що на **10%** перевищує суму виплат в разі ненастання страхового випадку. **Додаткові виплати**, описані вище, стосуються сум, які перевищують суми, що підлягали б сплаті, якби жодного страхового випадку не відбулося (за винятком сценаріїв, яким бракує комерційної сутності). Такі додаткові суми включають витрати, пов'язані з врегулюванням та оцінкою страхових виплат, але не стосуються:

- втрати можливості стягувати з власника страхового полісу винагороду за майбутні послуги.
- відмови від стягнення в разі смерті зборів, які вимагалися б при анулюванні контракту чи його достроковому припиненні.
- платежу, залежного від події, яка не наражає власника контракту на значний збиток.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику. **Фінансовий ризик** - ризик можливої майбутньої зміни однієї або кількох визначених ставок відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна не є характерною для сторони контракту.

Для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, андерайтинговий ризик включає:

- ✓ *ризик недостатності страхових премій і резервів* - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків. З метою зниження ризику Товариство формує страхові резерви, що дають можливість безумовно виконувати взяті зобов'язання та має в наявності високоліквідні активи, які перевищують суми страхових резервів;
- ✓ *катастрофічний ризик* - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків. З метою зниження цього ризику Товариство використовує договори перестрахування.

Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним. Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Товариство, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична портфель і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями. Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в будь-якій з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому. Всі договори, за якими страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищувала 10 % суми сплаченого Статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, були перестраховані. Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризиків (страхових випадків) є: безперервність, оперативність і об'єктивність (документальність). Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андерайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестрахування. Керівництво контролює страховий ризик шляхом:

- ✓ стратегії андерайтингу та проактивного моніторингу ризику. Товариство встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- ✓ укладання відповідних договорів перестрахування. Товариство здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в українських гривнях. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

Управління фінансовими ризиками

Управління фінансовими ризиками лежить в основі страхової діяльності і є істотним елементом операційної діяльності Товариства. Ринковий ризик, що включає в себе ціновий ризик, ризик зміни процентних ставок і валютний ризик, а також кредитний ризик і ризик ліквідності є основними фінансовими ризиками, з якими зустрічається Товариство в процесі здійснення своєї діяльності.

Політика Керівництва по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, під які підпадає Товариство, на встановлення лімітів ризиків і відповідних контролів, а також на постійну оцінку рівня ризиків і їх відповідності встановленим лімітам. Політика й процедури по управлінню ризиками переглядаються на регулярній основі з метою відображення змін ринкової ситуації, пропонованих продуктів і послуг кращої практики, що з'являється. Керівництво відповідає за належне функціонування системи контролю по управлінню ризиками, за управління ключовими ризиками й схвалення політик і процедур по управлінню ризиками, а також за схвалення великих угод. Основою управління фінансовими ризиками є встановлення лімітів ризику й контроль над дотриманням цих лімітів.

Ринковий ризик

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

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

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Валютні ризики у Товариства виникають у незначній мірі, оскільки постачання послуг здійснюється у національній валюті, договори з перестраховиками - нерезидентами Товариством не укладаються, частка фінансових зобов'язань, номінованих в іноземній валюті, є незначною, виплати по страховим відшкодуванням по договорам страхування медичних витрат, укладених подорожуючими за кордон, здійснюються у короткі терміни та не є значними для Товариства. Для мінімізації та контролю за

валютними ризиками Товариство відслідковує частку фінансових інструментів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів.

Товариство не проводило операцій з метою хеджування валютних ризиків.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Компанії усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Компанії, так і на справедливу вартість чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності та зберігає значну частину страхових резервів в ліквідних активах. Керівництво щотижнево розглядає прогнози грошових потоків Товариства. Управління потребами ліквідності Товариства здійснюється на щоденній основі за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Керівництво вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Товариства.

Кредитний ризик (Ризик дефолту контрагента)

Кредитний ризик (Ризик дефолту контрагента) – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Цей ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків Керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство проводить жорсткий відбір контрагентів та працює тільки з тими, що мають належну кредитну історію або дотримуються співпраці на умовах попередньої оплати, належні рейтинги фінансової надійності. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

В 2020 році в Товаристві не відбулось прострочення фінансових активів, застава під кредити не надавалась, кредити не отримувались.

Операційний ризик

Операційний ризик - ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем Товариства, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Операційний ризик включає:

- ✓ ризик персоналу, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Товариства (людським фактором);
- ✓ інформаційно-технологічний ризик, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом;
- ✓ правовий ризик, пов'язаний з недотриманням Товариством вимог законодавства, договірних зобов'язань.

Керівництво Товариства встановлює принципи ефективного управління та контролю операційних ризиків, здійснює на постійній основі моніторинг ситуації з метою дотримання втілених політик, удосконалює бізнес-процеси, запроваджує системи/додаткові системи внутрішнього контролю, розробляє комплекс заходів за результатами розгляду операційних інцидентів.

V. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок

Рекласифікація у фінансовій звітності не здійснювалася.

VI. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

Примітки до Звіту про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) складається із зароблених страхових премій в частині сум страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, що минули цілком або частково на звітну дату (розрахункова величина), а саме: сума страхових платежів за договорами які вступили в дію в звітному періоді за вирахуванням частки страхових премій за договорами, переданими у перестраховування (враховуючи розторгнення), та результат від зміни (+/-) резервів незароблених премій та частки перестраховиків в резервах незароблених премій та становить:

		тис. грн.	
Найменування статті		2019 рік	2020 рік
Чисті зароблені страхові премії, в т. ч.:		246762	186778
Премії підписані, валова сума		372491	248296
Премії, передані у перестраховування		92756	51539
Зміна резерву незароблених премій, валова сума		35452	10556
Зміна частки перестраховика у резерві незароблених премій		2479	577

Страхові премії

(рядки 2010, 2011, 2012, 2013, 2014 Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід)

В нижченаведеній зведеній таблиці представлений аналіз страхових премій за видами діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року:

Вид страхування	ОСЦПВ	Страховання ЦВ перед третіми особами	Страховання майна	Страховання медичних витрат	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Страховання наземного транспорту, крім залізничного	Інші види страхування	Всього
Страхові премії	113 137	29 428	32 237	12 311	26 087	11 798	23 298	248 296

Зміна резерву незароблених премій	10 289	-243	617	-3 458	962	2 499	-109	10 556
Премії передані в перестраховання	12 843	7 930	12 683	912	11 488	3 096	2 587	51 539
Зміна частки перестраховиків в резерві незароблених премій	243	-158	-42	0	40	1 457	-963	577
Чисті зароблені страхові премії (рядок 2010 Звіту)	90 248	21 583	18 895	14 857	13 677	7 660	19 857	186 778

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

тис. грн.

Найменування статті	2019 рік	2020 рік
Витрати пов'язані з врегулюванням страхових випадків	1951	2662
Витрати на послуги асистансу	1181	1060
Витрати на проведення експертних робіт	72	50
Вартість використаних бланків договорів страхування	762	668
ВСЬОГО	3966	4440

Чисті понесені збитки за страховими виплатами

тис. грн.

Найменування статті	2019 рік	2020 рік
Чисті понесені збитки за страховими виплатами (страхові виплати за вирахуванням частки страхових виплат, відшкодованих перестраховиками)	86355	105324

*Дані витрати формують собівартість страхових послуг, проте відображаються в окремому рядку звітності.

Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів

Відображає результат зміни резерву заявлених, але несплачених збитків, та резерву збитків, які виникли, але не заявлені, враховуючи зміну частки перестраховиків у вказаних резервах

тис. грн.

Найменування статті	2019 рік	2020 рік
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	-9810	-3108

Інші операційні доходи

тис. грн.

Найменування статті	2019 рік	2020 рік
Дохід за регресними вимогами	1060	1812
Дохід від оренди	543	570
Дохід від списання безнадійної кредиторської заборгованості	58	20
Процентні доходи за залишком коштів на рахунку, депозитами до запитання, строковими депозитами	803	322
Дохід у вигляді частини страхової премії, що залишається в якості компенсації витрат на ведення справи після розірвання страхових контрактів	45	52
Дохід від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю	25394	1424
Дохід від реалізації інших необоротних активів	10128	0
Дохід від поступок з оренди	-	32
Інші доходи	-	7
ВСЬОГО	38031	4239

У звітному періоді Товариство, як Орендар, продовжувало оренду нежитлових приміщень та як Орендодавець здавало в оренду свою інвестиційну нерухомість.

Дохід Товариства як Орендодавця у 2020 році склав:

тис. грн.

Кількість визнаних договорів оренди		Дохід від оренди	
Всього	В т.ч. операційних	Всього	В т.ч. по операційних договорах
1	1	570,00	570,00

Товариство, як Орендар змінило свою облікову політику з 01.01.2019 року щодо операцій з оренди. Провівши оцінку строку дії договорів оренди, Товариство у 2020 році продовжило визнавати оренду по 2 договорам на суму 173 тис. грн. та визнало оренду по 5 укладених договорах. Таким чином, у 2020 році вартість Активу з права користування склала 1 189 тис. грн., сума амортизації активу – 1 297 тис. грн. Різниця між сумою нарахованого активу з права користування та сумою амортизації склала 40,0 тис. грн. Це пов'язано з тим, що в звітному періоді були зміни в договорах оренди у зв'язку зі скороченням договірної строку оренди, що призвело до припинення деяких договорів оренди. Товариством переоцінено орендне зобов'язання шляхом зменшення балансової вартості активу з права користування для відображення повного припинення оренди, та не нараховано амортизацію в сумі 40,0 тис. грн.

Цей звітний період характеризується наявністю особливих умов, а саме введенням карантину, що був встановлений урядом України у відповідь на пандемію «Covid-19». В цей період мали місце зміни до деяких договорів оренди, щодо зменшення орендного платежу та припинення договорів оренди.

Товариство до договорів оренди, по яких було зменшення орендних платежів у цей період застосувало Положення своїй облікової політики, відповідно до якого зміну орендних платежів по договорам оренди Товариство визнає як частину початкових умов оренди, та не визнає їх як модифікацію оренди. Товариство, як Орендар, застосовує пункт 38 МСФЗ 16 та визнає вплив поступок з оренди в цей період в прибутку або збитку, а як Орендодавець, для операційної оренди, визнає вплив поступок з оренди шляхом визнання зменшеного доходу від договорів оренди.

Зменшення орендної плати по договорам оренди в звітному періоді

Товариство	Сума на яку зменшений орендний платіж у звітному періоді	Відображено в Прибутку	Примітки
Орендар	31,8	31,8	
Орендодавець	14,6	-	Недоотриманий дохід 14,6

тис. грн.

Припинення договорів оренди

В звітному періоді були зміни в договорах оренди пов'язані з скороченням договірному строку оренди, що призвело до припинення деяких договорів оренди. Товариством, така зміна договірному строку, була оцінена як зміна обсягу оренди та визнана як модифікація оренди та: Товариство як Орендар застосувало пункт 46 МСФЗ 16, відповідно до вимог якого переоцінює орендне зобов'язання шляхом зменшення балансової вартості активу з права користування для відображення повного припинення оренди для модифікацій оренди, які зменшують сферу дії оренди та визнає у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з повним припиненням такої оренди на дату припинення та дотримується вимог п. 3.3.1. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо визнання припинення зобов'язання з оренди; та як Орендодавець пункт 87 МСФЗ 16 - обліковує модифікацію операційної оренди як нову оренду з дати набрання чинності модифікацією, враховуючи будь-які платежі в рахунок попередньої оплати чи нараховані орендні платежі, пов'язані з первинною орендою як частину орендних платежів за новою орендою.

тис. грн.

Дата модифікації	Підстава	Орендний платіж по старому договору	Орендний платіж по новий оренди	Примітки
15.05.2020	Додаткова угода до Договору оренди № 1 від 16.06.2017	48,7	48,7	Припинений договір 15.05.2020р.
16.05.2020	Договір оренди № 2 від 16.05.2020 року	48,7	48,7	Договір з 16.05.2020

Припинення договорів операційної оренди в яких Товариство є Орендодавцем не призвело до впливу на фінансовий результат, так як був укладений новий договір операційної оренди.

В результаті припинення договорів оренди в яких Товариство є Орендарем, тобто припинено визнання зобов'язання відповідно до вимог п. 3.3.1. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», отриманий збиток в сумі – 2,2 тис. грн.

Розкриття інформації щодо фінансових активів

а) чисті прибутки або чисті збитки:

- i) від фінансових активів або фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку:

Вид фінансового активу що оцінюються за справедливою вартістю	Прибутки	Збитки	В т.ч. призначені такими при первісному визнанні		такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9	
			Прибутки	Збитки	Прибутки	Збитки
Дохід від зміни вартості активів які оцінюються за справедливою вартістю Всього в т.ч.	544	6820				
Акції прості іменні	-	-				
Інвестиційні сертифікати	-	-	-	-	-	-
Облігації ОВДП	544	6820	-	-	544	20

тис. грн.

Товариство для визначення справедливої вартості облігацій ОВДП станом на дату продажу використало інформацію від фондових бірж ПрАТ "ФБ "Перспектива" та АТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" щодо операцій з торгівлі облігаціями UA4000204861 та інформацію щодо розрахунку справедливої вартості облігацій UA4000204861 Національним банком України відповідно до затвердженої методики «Порядку оцінки за справедливою вартістю цінних паперів резидентів, що перебувають у власності Національного банку України або приймаються ним як забезпечення виконання зобов'язань». Методика відповідає вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 "Оцінка справедливої вартості".

- ii) чисті прибутки або чисті збитки від наявних для продажу фінансових активів, які вказують окремо суму прибутку або збитку, визнаного в іншому сукупному доході протягом періоду, а також суму, перекласифіковану з власного капіталу у прибуток або збиток за період;

Вид фінансового активу що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату в іншому сукупному доході.	Прибутки	Збитки	В т.ч. сума вказана в іншому сукупному доході		Сума перекласифікована з власного капіталу у прибуток або збиток за період;	
			Прибутки	Збитки	Прибутки	Збитки
У звітному періоді Товариство не обліковувало фінансових активів наявних до продажу з визнанням прибутку або збитку в іншому сукупному доході						

iii) інвестиції утримувані до погашення

Вид фінансового активу що утримується до погашення	Прибутки	Збитки	Примітки
Облігації	-	-	У звітному періоді відсотки не нараховувались, так як відсотковий період закінчується після звітної дати

- iv) від фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю;

тис. грн.

Вид фінансового активу	Прибутки	Збитки	Примітки
Позика н/р	0	14	-

б) загальний відсотковий дохід та загальні відсоткові витрати (обчислені із застосуванням методу ефективного відсотка) для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, або фінансових зобов'язань, що не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку;

Вид фінансового активу що оцінюються за амортизованою собівартістю	тис. грн.	
	відсотковий дохід	відсоткові витрати
Позика від нерезидента	0	14

в) доходів та витрат від комісійних (інших, ніж суми, що включалися при визначенні ефективної ставки відсотка)

Товариство у звітному періоді не отримувало доходів та не несло витрат від комісійних.

г) відсоткового доходу від фінансових активів, корисність яких зменшилась,

Товариство у звітному періоді не отримувало доходів від фінансових активів, корисність яких зменшилась.

Адміністративні витрати

Відображають витрати на адміністративний персонал та інші витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням Товариства.

Найменування статті	тис. грн.	
	2019 рік	2020 рік
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів, активів з права користування	458	2172
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	6875	9897
Витрати з податку на землю та нерухомість, доходи нерезидента ін.	552	519
Послуги банків	573	727
Судові витрати та витрати на виконавче впровадження	347	417
Оренда/суборенда приміщень, включаючи комунальні послуги	1334	920
Винагорода за інформаційно-консультаційні, юридичні, аудиторські, нотаріальні послуги, брокерські	791	1628
Витрати на збір та обробку інформації	8058	12741
Інші витрати загальногосподарського призначення	1531	1069
ВСЬОГО	20519	30090

Витрати на збут

Найменування статті	тис. грн.	
	2019 рік	2020 рік
Комісійна винагорода посередникам за укладення страхових контрактів	96354	45512

Інші операційні витрати

Найменування статті	тис. грн.	
	2019 рік	2020 рік
Внески до об'єднань страховиків	754	1128
Витрати від списання сумнівної та безнадійної дебіторської заборгованості	336	36
Результат від курсових різниць	27	6
Визнані штрафи, пені, неустойки	173	59
Інші операційні витрати	62395	4250
Витрати від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю	0	11094
ВСЬОГО	63685	16573

Інші фінансові доходи

Найменування статті	тис. грн.	
	2019 рік	2020 рік
Дохід від курсових різниць	1266	244
Інвестиційний дохід від гарантійного внеску до фондів МТСБУ	2191	2829
Дохід від прощення боргу	2672	-
Нараховані відсотки (позика)	2	5
ВСЬОГО	6131	3078

Інші доходи

Найменування статті	тис. грн.	
	2019 рік	2020 рік
Дохід від реалізації фінансових інструментів	208665	286004

Результат від продажу необоротних активів	17	0
ВСЬОГО	208682	286004

Інші витрати

Найменування статті	2019 рік	2020 рік
Собівартість продажу фінансових інструментів	208665	278793
Витрати від зміни вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю	852	-
Результат від припинення визнання необоротних активів	2	1
Втрати від неопераційних курсових різниць	7	-
ВСЬОГО	209526	278794

Витрати (дохід) з податку на прибуток

Найменування статті	2019 рік	2020 рік
Податок на дохід від здійснення страхової діяльності	11172	7443

Ставки податку у 2020 році склали:

- Базова (основна) ставка податку - 18 відсотків;
- Ставка податку на дохід (одночасно із ставкою податку на прибуток) - 3%;

Фінансові витрати

Найменування статті	2019 рік	2020 рік
Витрати від курсових різниць	357	409
Фінансові витрати на орендне зобов'язання	3	127
Фінансові витрати (позика)	7	-
Нараховані відсотки (позика)	153	14
Нарахування резерву під ОКЗ		1361
ВСЬОГО	520	1911

Сукупний дохід

Найменування статті	2019 рік	2020 рік
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	7560	-5478
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	1359	403
Інший сукупний дохід	-	1351
Нарахування резерву під ОКЗ		1361
Інший сукупний дохід після оподаткування	6201	-3169

У 2020 році приміщення, що знаходяться у власності Товариства, були переоцінені за ринковою вартістю, відповідно до звіту незалежних оцінювачів. Результат переоцінки відображено в іншому сукупному доході. Оцінка справедливої вартості проведена незалежним оцінювачем Скрипник Н. Г. в складі суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «ІВ ГРУП» код ЄДРПОУ 38826585, при оцінці використані ринковий та дохідний підходи.

Дооцінка основних засобів призвела до виникнення тимчасових різниць, та Товариством проведено нарахування відстроченого податку на прибуток за ставкою 18%.

Щомісячно переноситься частина дооцінки основних засобів пропорційно нарахованій амортизації до нерозподіленого прибутку, відповідно зменшується пропорційно на цю суму відстрочене податкове зобов'язання.

Товариством у 2020 році придбані боргові цінні папери, а саме:

- відсоткові облигації серії «А» емітента ТОВ «Зернопром Агро» код ЄДРПОУ 39988885 у кількості 35420 шт., номінальна вартість 1000грн. на суму 35 420 000,00грн., Свідоцтво про реєстрацію випуску 48/2/2020 від 10.07.2020, погашення до 26.07.2029, внесені до біржового списку ПФТС, кредитний рейтинг облигацій ВВВ-Рейтингове агентство «ІВІ-Rating» 30.09.2020року;

- відсоткові облигації серії «А» емітента ТОВ «Спецагропроект», код ЄДРПОУ 35097580, у кількості 35 250 шт. номінальна вартість 964,54 грн. на суму 34 000 000,00грн.; Свідоцтво про реєстрацію випуску 83/2/2020 від 16.12.2020, погашення до 18.10.2029, внесені до біржового списку ПФТС, кредитний рейтинг облигацій ВВВ-Рейтингове агентство «ІВІ-Rating» 28.12.2020року;

Станом на 31.12.2020 року на Балансі Товариства ці цінні папери становлять:

Вид цінного паперу	Емітент	Кількість шт.	Вартість пакету грн.	Примітки
відсоткові облигації серії «А»	ТОВ «ЗЕРНОПРОМ АГРО» код ЄДРПОУ 39988885	35 420	35 420 000,00	
відсоткові облигації серії «А»	ТОВ «СПЕЦАГРОПРОЕКТ», код ЄДРПОУ 35097580	25 250	34 000 000,00	
Всього облигацій			69 420 000,00	

Бізнес – модель Товариства, щодо придбаних облигацій, полягає у забезпеченні майбутніх виплат та зобов'язань за договорами страхування. Для досягнення цієї мети Товариство планує отримувати договірні грошові потоки у встановлені строки та, в разі необхідності, може продати фінансові активи для збереження бажаного профілю портфеля своїх активів. Отже, і одержання договірних грошових потоків, і продаж фінансових активів є невід'ємними складовими досягнення мети бізнес-моделі. Тому оцінка цих облигацій надалі проводиться за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відповідно до п.4.1.2.А. МСФЗ 9.

При придбанні – Товариство первісно оцінює облигації по справедливій вартості. Справедливою вартістю, щодо придбаних облигацій є ціна операції, тому що Товариством не встановлено причин, які б дозволили зробити висновок про те, що ціна операції не була найкращим доказом справедливої вартості.

Для підтвердження таких свідчень Товариство визначило справедливу вартість на основі дохідного підходу та методу оцінки на основі теперішньої вартості, що відповідає вимогам МСФЗ 13 Справедлива вартість. Цей вибір методу пояснюється тим, що придбання облигацій проведено в період їх розміщення, тобто не було обігу цих цінних паперів на ринку.

Для оцінки справедливої вартості придбаних облигацій за методом на основі теперішньої вартості Товариство враховало наступні елементи:

- а) оцінку майбутніх грошових потоків для облигацій що оцінюються;

б) очікування стосовно можливих відхилень величини або часу грошових потоків, що представляють невизначеність, властиву цим грошовим потокам;

в) часову вартість грошей, представлену ставкою за без ризиковими монетарними активами, (тобто безризикова ставка відсотка) та ціну за прийняття невизначеності, властивої цим грошовим потокам (тобто премія за ризик), а також інші чинники.

Грошові потоки включають нарахування відсотків по ставці 15,96% та погашення основної суми боргу за облигацією. Період нарахування відсотків становить 182 дні та графік нарахування визначений проспектом емісії облигацій.

Ставка нарахування відсотків відповідає ринковим умовам, та на основі аналізу цих умов, можна визначити що - 11% це безризикова ставка відсотка та 5% премія за ризик.

Товариство дійшло до висновку що умови доходності цих облигацій є ринковими, на підставі аналізу статистичної інформації розміщеної на сайті НБУ за адресу <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>:

Показник	значення	примітки
Середньозважена доходність по облигаціям ОВДП за 2020 рік становить:		
3 терміном погашення 3-5 років	10,98%	
3 терміном погашення більше 5 років	9,8%	
Ставка по довгостроковим депозитам суб'єктів господарювання		
Середні значення за серпень 2020	9,0%	
Середні значення за грудень 2020	8,7%	
Облікова ставка НБУ		
За період з серпня по грудень 2020 року	6,0%	

Розрахунок теперішньої вартості на підставі майбутніх грошових потоків та вибраної ставки дисконтування показує, що справедлива вартість облигацій відповідає ціні операції.

В подальшому, на дату звітності, а саме станом на 31.12.2020 року – облигації оцінюємо за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Оцінка справедливої вартості проведена незалежним оцінювачем Л.П. Бобко в складі суб'єкта оціночної діяльності Приватне підприємство «ЗОЛОТИЙ ЛЕВ» код ЄДРПОУ 30219611 використаний метод оцінки порівняльний та дохідний.

Станом на 31.12.2020 року справедлива вартість облигацій становить:

Емітент облигацій	Кількість цінних паперів шт.	Ціна за одиницю грн.	Вартість пакету станом на 31.12.2020 грн	Примітки
ТОВ «Спецагропроект»	34 000 000,00	964,54	34 000 000,00	Експертна оцінка
ТОВ «Зернопром агро»	35 420 000,00	1000	35 420 000,00	Експертна оцінка
	69 420 000,00		69 420 000,00	

Зміни справедливої вартості облигацій у звітному періоді станом на 31.12.2020 року не було. Відсотки не нараховувалися, так як не настав строк нарахування, визначений емісією облигацій.

Кредитний ризик.

Товариство станом на 31.12.2020 року зробило припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом, а саме відсоткові облигації ТОВ «Спецагропроект» та ТОВ «ЗЕРНОПРОМ АГРО», не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, так як було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику.

Таке припущення Товариство зробило на підставі наступного:

-облигації ТОВ «Спецагропроект» та ТОВ «Зернопром Агро» мають довгострокові кредитні рейтинги визначені на рівні BBB-, що відповідає інвестиційному рівню по Національній рейтингової шкалі, та означає що борговий інструменти характеризуються достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

-Емітенти облигацій мають потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково їх здатність виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Так як, станом на 31.12.2020р. кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Методика розрахунку резерву під очікувані кредитні ризики, яка викладена в обліковій політиці Товариства, розроблена з використанням показників та розрахунків які використовуються банками України та затверджені 30.06.2016 Постановою НБУ № 351.

Товариство визначило прогнозовані договірні грошові потоки, клас емітентів, ймовірності дефолту та рівень втрат грошового потоку, та на підставі цих показників розрахувало резерв.

Нарахований резерв під очікувані кредитні ризики станом на 31.12.2020р. становить:

Емітент облигацій	Приведена вартість очікуваних грошових потоків EAD тис. грн.	Кредитний рейтинг	Клас емітента*	Значення PD емітента **	Значення LGD ***	Кредитний ризик тис. грн. (3*6*7)
1	2	3	4	5	6	7
ТОВ «ЗЕРНОПРОМ АГРО»	35 420 000,00	BBB-	4	0,049	0,4	695 000,00
ТОВ «СПЕЦАГРОПРОЕКТ»	34 000 000,00	BBB-	4	0,049	0,4	666 000,00
Всього	69 420 000,00					1 361 000,00

*Клас емітента визначений відповідно до таблиці трансформації кредитного рейтингу в клас емітента облигацій та становить 4

* Значення PD емітента вибрано відповідно до його класу та становить 0,4

Забезпечення по облигаціям не має. Товариство не використовує будь-які пов'язані кредитні похідні інструменти або подібні інструменти що зменшують цю максимальну вразливість до кредитного ризику.

Таким чином станом на 31.12.2020р. сума резерву під очікувані кредитні збитки по фінансовим інструментам, а саме облигаціям ТОВ «Зернопром Агро» та ТОВ «Спецагропроект» становить 1 361 тис. грн. та відображена в іншому сукупному доході.

Ринковий ризик

Це потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості облигацій внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик щодо облигацій охоплює відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Якщо справедлива вартість облигацій буде змінюватися то ці зміни будуть відображатися в іншому сукупному доході, та при продажу облигацій будуть перекласифіковані да прибутку або збитку.

Якщо безризикова ставка буде збільшуватися то тоді справедлива вартість облигацій буде зменшуватися.

Аналіз чутливості, щодо змін безризикової ставки станом на 31.12.2020р.

Показник	Зміна безризикової ставки	
	Збільшення на	Зменшення на

	1%	2%	3%	1%	2%	3%
Зміна справедливої вартості (тис. грн.) Збиток – Прибуток+	- 4768	-9220	-13382	+5110	+10620	+16472

Таким чином, відсоткові облігації, якими володає Товариство, підтверджено ринковому ризику при зміні процентних ставок: збільшення процентної ставки по безризиковим фінансовим інструментам на 1% призводить до зменшення справедливої вартості приблизно на 4,7 млн. грн.

зменшення процентної ставки на 1% призводить до збільшення справедливої вартості на 5,1 млн. грн.

Товариство відслідковує зміни відсоткових ставок по безризиковим фінансовим інструментам. Станом на 31.12.2020р. таких змін не було, а тому ринковий ризик не вплинув на справедливу вартість фінансового інструменту.

Операції в іноземній валюті

У 2020 році Товариство здійснювало операції в іноземних валютах - погашення фінансових зобов'язань по Договору про відкриття кредитної лінії та здійснювало виплату за послуги, надані нерезидентом по врегулюванню страхових претензій. Товариство проводило перерахунок монетарних статей, пов'язаних з операційною та фінансовою діяльністю. Немонетарні статті не переоцінювалися, їх облік ведеться за курсом НБУ на дату виникнення такої суми.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

	31 грудня 2019 р., гривень	31 грудня 2020 р., гривень
1 долар США	23,6862	28,2746
1 євро	26,422	34,7396
1 російський рубль	0,3816	0,45953

Примітки до Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Нематеріальні активи

На балансі Товариства станом на 31 грудня 2020 року обліковуються нематеріальні активи залишковою вартістю 119 тисяч гривень (первісна вартість складає 2 010 тисяч гривень, накопичена амортизація 1 891 тисяч гривень), не введені в експлуатацію нематеріальні активи на загальну суму 1 965 тис. грн. Протягом 2020 року Товариство придбало програмні продукти та загальну суму 1 209 тисяч гривень. Придбання здійснювалося з метою подальшої автоматизації процесів та з метою покращення можливостей фінансового планування, обліку та аналізу.

Склад та структура нематеріальних активів Товариства має наступний вигляд:

	Станом на 31.12.2020 року			Станом на 31.12.2019 року			Станом на 31.12.2018 року		
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Залишкова вартість
Авторські та суміжні з ними права	1923	1891	32	1923	1891	32	1923	1891	32
Інші нематеріальні активи	87	-	87	87	-	87	87	-	87
Незавершені нематеріальні активи	-	-	1965	-	-	756	-	-	118
Всього:	2010	1891	2084	2010	1891	875	2010	1891	237

Основні засоби

На балансі Товариства станом на 31 грудня 2020 року обліковуються основні засоби залишковою вартістю 9 385 тисячі гривень (первісна вартість 18 554 тисяч гривень, накопичена амортизація 9 169 тисяч гривень, інвестиційна нерухомість 47 442 тисяч гривень). Протягом 2020 року Товариство придбало основні засоби на загальну суму 124 тисяч гривень, вибуло (реалізовано та ліквідовано) основних засобів на загальну суму 15 тисяч гривень.

У 2020 році по рішення керівництва Товариства проведено приведення вартості основних засобів (будівель та споруд та інвестиційної нерухомості) до справедливої вартості.

Переоцінка проведена відповідно до звіту незалежних оцінювачів. Результат переоцінки приміщень відображено в іншому сукупному доході, результат переоцінки інвестиційної нерухомості в прибутках та збитках періоду. Загальна сума дооцінки (уцінки) інвестиційної нерухомості (згорнуто) - 3 394 тисячі гривень, будівель та споруд - 5 478 тисяч гривень.

Оцінка справедливої вартості проведена незалежним оцінювачем Скрипник Н. Г. в складі суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «ІВ ГРУП» код ЄДРПОУ 38826585, при оцінці використані ринковий та дохідний підходи.

Склад та структура основних засобів Товариства має наступний вигляд:

	Будівлі та споруди	Земельна ділянка	Будівлі та споруди (інвестиційна нерухомість)	Машина та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади інвентар	Інші основні засоби
тис. грн.							
Станом на 31.12.2018							
Первісна (переоцінена) вартість	12190	16874	20216	1252	351	530	437
Знос	4704	-	1225	1208	275	519	292
Залишкова вартість	7486	16874	20216	44	76	11	145
Зміни протягом 2019							
Переоцінка (+)(-)	13035	10272	3474	-	-	-	-
Переоцінка	5483	-	-	-	-	-	-

знос (+)(-)							
Нараховано зносу за 2019 рік	362	-	-	30	31	3	4
Внутрішні переміщення	-	-	-	41	-	27	17
Надходження (придбання) (+)	-	-	-	712	-	12	12
Вибуття за рахунок зносу (реалізація, ліквідація)(-)				176		58	27
Станом на 31.12.2019							
Первісна (переоцінена вартість)	25225	27146	23690	1788	351	484	418
Знос	10549	-	-	1062	306	464	269
Залишкова вартість	14676	27146	23690	726	45	20	149
Зміни протягом 2020 року							
Переоцінка (+)(-)	-9821	-168	-4106 +880	-	-	-	-
Переоцінка зносу (+)(-)	-4343	-	-	-	-	-	-
Нараховано зносу за 2020 рік	680	-	-	156	31		10
Внутрішні переміщення	-	-	-	2231	-	22	21
Надходження (придбання) (+)	-	-	-	72	-	45	7
Вибуття за рахунок зносу (реалізація, ліквідація)(-)	-	-	-	-	-	-12	-3
Станом на 31.12.2020							
Первісна (переоцінена вартість)	15404	26978	20464	1860	351	517	422
Знос	6886	-	-	1218	337	452	276
Залишкова вартість	8518	26978	20464	642	14	65	146

Довгострокові фінансові інвестиції:

Найменування статті	31.12.2019	31.12.2020
Інші фінансові інвестиції	14125	83545

Товариство є засновником ТОВ «Асоціація супроводження туристичного та страхового бізнесу», код за ЄДРПОУ 42902373, розмір внеску до статутного фонду 6 998 617,50 грн. внесено в повному обсязі та ТОВ «Подорожі та туризм», код за ЄДРПОУ 42902263, розмір внеску до статутного фонду 6 999 300,00 грн. внесено в повному обсязі.

Товариство за результатами діяльності за 2020 рік буде складана консолідована фінансова звітності, яка відображає фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів юридичної особи та її дочірніх підприємств як єдиної економічної одиниці.

Товариство обліковує інвестиції в дочірні підприємства по собівартості.

Товариство володіє акціями (прості бездокументарні іменні) ПАТ «Стебницьке гірничо-хімічне підприємство «Полімерал» (код 05762281) загальною вартістю 127 тис. грн. Облік інвестиції проводиться відповідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Первісна оцінка проведена по справедливій вартості що дорівнює ціні операції, подальша оцінка по справедливій вартості.

Товариством у 2020 році придбані боргові цінні папери, а саме:

- відсоткові облігації серії «А» емітента ТОВ «Зернопром Агро» код ЄДРПОУ 39988885 у кількості 35420 шт., номінальна вартість 1000грн. на суму 35 420 000,00грн.

- відсоткові облігації серії «А» емітента ТОВ «Спецагропроект», код ЄДРПОУ 35097580, у кількості 35 250 шт. номінальна вартість 964,54 грн. на суму 34 000 000,00 грн

Бізнес – модель Товариства, щодо придбаних облігацій, полягає у фінансуванні зобов'язань за договорами страхування. Для досягнення цієї мети Товариство планує отримувати договірні грошові потоки у встановлені строки та, в разі необхідності, може продати фінансові активи для збереження бажаного профілю портфеля своїх активів. Отже, і одержання договірних грошових потоків, і продаж фінансових активів є невід'ємними складовими досягнення мети бізнес-моделі. Тому оцінка цих облігацій надалі проводиться за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відповідно до п.4.1.2.А. МСФЗ 9.

Відстрочені аквізичні витрати

Найменування статті	31.12.2019 рік	31.12.2020 рік
Відстрочені аквізичні витрати	11449	14863

В 2020 році Товариство визнає розмір відстрочені аквізичні витрати (ДАС) за договорами за видами страхування, на провадження діяльності з яких Компанія отримала ліцензії.

При цьому відстрочені аквізичні витрати формуються за договором за той самий період, за який нараховано страхову премію за таким договором. Товариство відносить на витрати частину відстрочених аквізичних витрат за кожним договором пропорційно до частки заробленої премії у страховій премії за таким договором.

Довгострокова дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2020 року довгострокова дебіторська заборгованість включає залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах:

Найменування статті	тис. грн.	
	31.12.2019 рік	31.12.2020 рік
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	20737	30607

Інші необоротні активи

Найменування статті	тис. грн.	
	31.12.2019 рік	31.12.20 рік
Залишок коштів у операторів ЯСП у якості фінансового забезпечення*	139	150
Актив з права користування**	148	-
Всього	287	150

* Вказані активи Товариство вважає грошовими коштами, які обмежені у використанні та не мають фіксованого строку повернення. Первісна оцінка цих коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка - за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

Поточна дебіторська заборгованість

Найменування статті	тис. грн.	
	31.12.2019 рік	31.12.2019 рік
Дебіторська заборгованість щодо укладених договорів страхування	30703	18859
Дебіторська заборгованість щодо укладених договорів вхідного перестрахування	17	34
Авансові платежі сплачені асистуючим компаніям, перестраховикам, страховим посередникам, за придбання товарів, робіт, послуг	950	1047
За нарахованими відсотками по коштах, які знаходяться в розпорядженні МТСБУ, по депозитах	675	717
Інша поточна заборгованість*	31843	129
Резерв під очікувані кредитні збитки	-176	-24
ВСЬОГО	64013	20762

* в статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» обліковується непрострочена дебіторська заборгованість:

- дебіторська заборгованість по розрахунках з державними цільовими фондами в сумі 11 тис. грн.
- дебіторська заборгованість по оренді майна в сумі 49 тис. грн.
- дебіторська заборгованість по виданій позиці в сумі 24 тис. грн.
- дебіторська заборгованість по регресним вимогам в сумі 45 тис. грн.

Під суми заборгованості розраховано резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 24 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції:

Станом на 31 грудня 2020 року фінансові інвестиції Товариства представлені наступними цінними паперами: тис. грн.

Найменування статті	31.12.2019 рік	31.12.2020 рік
Державні боргові цінні папери	32148	-
Корпоративні боргові цінні папери	12092	10508
ВСЬОГО	44240	10508

Боргові цінні папери - це інструмент отримання короткострокового прибутку через продаж цієї інвестиції. Товариство ухвалює рішення на основі справедливої вартості цих активів та здійснює управління ними з метою реалізації цієї справедливої вартості. Досягнення мети щодо цих активів зазвичай пов'язане з активним здійсненням операцій купівлі-продажу. Оцінюються за справедливою вартістю з відображенням сум переоцінки у прибутку або збитку.

Поточні фінансові активи - обліковуються Товариством за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Товариство у 2020 році не проводило перекласифікацію жодних фінансових активів.

Гроші та їх еквіваленти

Грошові кошти	тис. грн.	
	31.12.2019	31.12.20
Грошові кошти на банківських рахунках в національній валюті	1529	1130
Строкові банківські депозити у національній валюті	17382	23506
Грошові кошти на валютних рахунках, по курсу НБУ на звітну дату	30	32
Всього	18941	24668

Розшифровка окремих статей Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

Інші надходження	31.12.2019	31.12.20
Розрахунки за претензіями	748	1083
Страхові відшкодування від перестраховиків	12	709
Надходження від державних цільових фондів	19	10
Повернення премій перестраховиками	2	168

Помилково перераховані	1162	2614
Інші надходження	777	78
Всього	2720	4662
Інші надходження (інвест. діяльність)	31.12.2019	31.12.20
Надходження від відступлення прав вимоги	-	10130

Інші витрачання	31.12.2019	31.12.20
Повернення надлишково сплачених страхових премій	1410	2218
Повернення страхових платежів	54	101
Перерахування премій перестраховикам	95958	49010
Розрахунки по помилково перерахованих коштах	1162	2623
Розрахунки з посередниками по комісії	94660	70211
Розрахунки за іншими операціями по страховій діяльності	5688	5270
Інші витрачання	806	754
Всього	199738	130187
Інші витрачання (інвест. діяльність)	31.12.2019	31.12.20
Внески до статутних фондів дочірніх підприємств	13998	-

Розкриття інформації

щодо фінансових активів та зобов'язань у Звіті про фінансовий стан (Баланс)

Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку

тис. грн.

Вид фінансового активу	Балансова вартість станом на 31.12.2020 тис. грн.	В т.ч. призначені такими при первісному визнанні	такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9
Акції прості іменні	127	-	127
Акції корпоративного інвестиційного фонду	-	-	-
Інвестиційні сертифікати	10508	-	10508

Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки через інший сукупний дохід

тис. грн.

Вид фінансового активу	Балансова вартість станом на 31.12.2020 тис. грн.	В т.ч. призначені такими при первісному визнанні	такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9
Облігації корпоративні	69420	-	69420

Фінансові активи, оцінені за собівартістю .

тис. грн.

Вид фінансового активу	Балансова вартість станом на 31.12.2020 тис. грн.	Балансова вартість станом на 31.12.2020 тис. грн.	Примітки
Частка в капіталі ТОВ	13998	13998	-

Фінансові активи, обіг яких Заблокований

тис. грн.

Вид фінансового активу	Балансова вартість станом на 31.12.2019 тис. грн.	Номинальна вартість тис. грн.	Примітки
Акції прості іменні	0	0,2	Облік по кількості ЦП
Акції корпоративного інвестиційного фонду	0	36 282,0	Облік по кількості ЦП
Інвестиційні сертифікати	0	2,0	Облік по кількості ЦП
Всього	0	36284,2	

Ці фінансові активи відображаються в балансі по кількості цінних паперів, які є обезціненними та ніяких змін, щодо відновлення корисності у звітному періоді не було.

Фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку

тис. грн.

Вид фінансового зобов'язання	Балансова вартість станом на	В т.ч. призначені такими при первісному визнанні	такі, що відповідають визначенню утримуваних для торгівлі
Товариство не оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку			

Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

тис. грн.

Вид фінансового зобов'язання	Балансова вартість тис. грн.		Примітки
	31.12.2020	31.12.2019	
Позики	1697	1408	
Інші поточні зобов'язання	-	-	

Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.

тис. грн.

Вид фінансового активу	Балансова вартість тис. грн.		Примітки
	31.12.2020	31.12.2019	
Будинки та споруди	15404	25225	

Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку та збитку.

тис. грн.

Вид фінансового активу	Балансова вартість тис. грн.		Примітки
	31.12.2020	31.12.2019	
інвестиційна нерухомість	47442	50836	

Товариство у звітному періоді не призначало як оцінений за справедливою вартістю фінансовий актив (чи групу фінансових активів), що інакше оцінювався б за амортизованою собівартістю, а також не призначало фінансове зобов'язання як таке, що оцінене за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку.

У звітному періоді Товариство не призначало інвестиції в інструменти капіталу як такі, що оцінюватимуться за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

Перекласифікація

Товариство у звітному періоді не проводило жодних перекласифікацій фінансових активів та фінансових зобов'язань.

Застава

Товариство не має на Балансі фінансових активів, які він заставив як забезпечення зобов'язань або умовних зобов'язань.

Рахунок резерву під кредитні збитки

Коли корисність фінансових активів зменшується в наслідок кредитних збитків, то Товариство відображає зменшення корисності (знецінення) не на окремому рахунку, а прямо зменшує балансову вартість активу, крім резерву під очікувані кредитні збитки, по фінансовим інструментам, який відображена в іншому сукупному доході.

Товариство проводить розрахунок резервів під очікувані кредитні збитки щодо активів які оцінюються за амортизованою вартістю на підставі коефіцієнтів дефолту, встановлених обліковою політикою Товариства.

Інформація щодо позики отриманої

Товариство станом на 31.12.2020 року в поточних зобов'язаннях обліковує позику від нерезидента згідно Договору № б/н від 17.12.2012 року, який був модифікований 28.03.2019 року. Строк виконання зобов'язань по даному модифікованому Договору позики визначений 31.03.2020 року. Але станом на дату звітності Товариством неповністю виконані зобов'язання по цьому Договору, а саме несплачені платежі становлять 60 004,08 дол. США, що на цю дату дорівнює 1 696 591,36 грн. (курс НБУ на 31.12.2020р. 28,2746), тобто Балансова вартість позики до сплати станом на 31.12.2020 року 1 696 591,36 грн. Неповне виконання зобов'язань по позиці нерезиденту Товариство допустило за період січень – березень 2020 року, а саме несплачені платежі за січень 20 000 дол. США, лютий 20 000 дол. США та березень 20 004,08 дол. США. Заборгованість щодо основної суми позики становить 60 000 дол. США (1 696 476.00 грн.) та щодо відсотків 4,08 дол. США (115,36 грн.).

Причиною виникнення заборгованості по позиці є тимчасові фінансові труднощі пов'язані з зменшенням надходжень страхових платежів в умовах дії пандемії Covid-19 та необхідністю подолання наслідків застосування карантину. Керівництвом Товариства проводяться переговори з позикодавцем на предмет реструктуризації боргу та одночасно накопичуються кошти для погашення позики.

Облік зменшення корисності активів

Товариство станом на 01.12.2020 року провело тестування нематеріальних активів з невизначеним строком використання та нематеріальних активів не введених в експлуатацію.

Нематеріальні активи з невизначеним строком користування це ліцензії на здійснення страхової діяльності які, з врахування суттєвості, Товариство тестує на зменшення корисності в складі Одиниць які генерують грошові кошти.

Тестування щодо зменшення корисності нематеріальних активів не введених в експлуатацію показало що справедлива вартість за мінусом витрат на їх вибуття станом на 01.12.2020 року перевищує їхню балансову вартість (відповідно інший показник вартість використання не розраховувався п.20 МСБО 36). Справедлива вартість визначена за застосуванням Витратного методу.

Станом на 31.12.2020 року Товариством проведено оцінювання, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Оцінювання проведено по активам та одиницям які генерують грошові кошти, а саме основні засоби, інвестиції в Товариства, які оцінюються за собівартістю, ліцензіям на страхову діяльність та активу з права користування.

Результати оцінювання показав, що ознак знецінення станом на 31.12.2020 року не виявлено (Протокол засідання комісії №1 від 31.12.2020 р.)

Розкриття інформації щодо зменшення корисності за 2020 рік.

Показник	Сума тис. грн.	Примітки (в якій статті звіту відображено)
сума збитків від зменшення корисності, визнаних у прибутку або збитках протягом періоду	-	-
суму сторнувань збитків від зменшення корисності, визнаних у прибутку або збитках протягом періоду	-	-
суму збитків від зменшення корисності переоцінених активів, визнаних в іншому сукупному прибутку протягом періоду;	-	-
суму сторнувань збитків від зменшення корисності переоцінених активів, визнаних в іншому сукупному прибутку протягом періоду	-	-

Справедлива вартість

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Інструменти капіталу (акції, інвестиційні сертифікати)	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня та дані оцінки професійних оцінювачів
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Боргові інструменти (облігації для торгівлі)	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня. При відсутності інформації щодо біржових курсів та на дату звітності Товариство використовує послуги професійних оцінювачів.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Дата оцінки	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	50836	47442	50836	47442
Інструменти капіталу (акції, інвестиційні сертифікати)	-	-	12092	10508	127	127	12219	10635
Облігації	-	-	32148	69240	127	127	32148	69240

Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2020 році переведень між рівнями ієрархії не було.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

тис. грн.

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2019 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2020 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інвестиційна нерухомість	50836	-	47442	-

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2019	2020	2019	2020
Фінансові активи				
Інструменти капіталу (акції)	127	127	127	127
Інвестиційні сертифікати	12092	10508	12092	10508
Інвестиційна нерухомість	50836	47442	50836	47442
Облігації	32148	69240	32148	69240

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у примітках.

Власний капітал

тис. грн.

Найменування статті	31.12.2019 рік	31.12.2020 рік
Зареєстрований капітал		77 000
Капітал в дооцінках		47518
Резервний капітал		12 367
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-29084

Неоплачений капітал	0,00	0,00
Вилучений капітал	0,00	0,00
Інші резерви:	1512	1145
Всього:	109313	93122

Нерозподілений прибуток

Станом на 31 грудня 2020 року нерозподілений прибуток (непокритий збиток) Товариства склав 41 255 тисячі гривень, що на 12 171 тисяч гривень більше чим нерозподілений прибуток (непокритий збиток), який було сформовано станом на 31 грудня 2019 року, який становив 29 084 тисячі гривень.

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

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 15% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру (Стаття «Резервний капітал» у Звіті про фінансовий стан (Баланс)). Резервний капітал створений у повному обсязі.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Нарахування та виплати дивідендів Товариством у 2020 році по результатах діяльності 2019 року не здійснювалось, згідно рішення Загальних зборів акціонерів Товариства.

Зміни, які відбулися в статтях власного капіталу 2020 році порівняно з 2019 роком:

Складова власного капіталу	2020 рік	2019 рік	Зміна
Зареєстрований капітал	77000	77000	0,0
Капітал в дооцінках	43765	47518	(3653)
Резервний капітал	12367	12367	0,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-41255	-29084	(12171)
Інші резерви	1145	1512	(367)
Всього	93122	109313	16191

тис. грн.

Зміни нерозподіленого прибутку сформовані в результаті операційної діяльності, зміни інших резервів та зміни капіталу в дооцінках.

Страхові резерви

Станом на 31 грудня 2020 року та 2019 року страхові резерви Товариства представлені наступним чином:

Найменування статті	31.12.2019 рік	31.12.2020 рік
Резерв незароблених премій	66820	77376
Резерв збитків або резерв належних виплат	33730	36838
Резерв коливань збитковості*	1512	1145
Всього:	102062	114214
Частка перестраховиків у страхових резервах:		
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій	5964	6541

тис. грн.

*Резерв коливань збитковості в Звіті про фінансовий стан (Баланс) відображено в статті «Додатковий капітал», код рядка 1410.

За результатами проведеного тестування адекватності страхових зобов'язань (на достатність сформованих страхових резервів) встановлено недостатність формування резерву незароблених премій по виду страхування - страхування сільськогосподарської продукції на суму 307,3 тис. грн. Але Товариством станом на звітну дату було проведено тест перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (Liability Adequacy Nest) і на підставі проведеного аналізу було прийнято рішення додатково доформувати резерв непередбачуваного ризику на суму 307,3 тис. грн. для забезпечення зобов'язань, достатніх для покриття майбутніх витрат за договорами страхування (відображено в резерві збитків, які виникли, але не заявлені, так як сума відповідного дефіциту виникає внаслідок високого рівня очікуваних майбутніх виплат).

У відповідності до вимог п. 15 (b) Міжнародного стандарту фінансової звітності 4, нестача резерву повністю відображена у збитку періоду.

Довгострокові зобов'язання

Найменування статті	31.12.2019 рік	31.12.2020 рік
Відстрочені податкові зобов'язання	1351	403
Всього:	1351	403

тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями

Найменування статті	31.12.2019 рік	31.12.2020 рік
Позика від нерезидента	1882	1697
Орендні зобов'язання *	135	-
Всього:	2017	1697

тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами

Найменування статті	31.12.2019 рік	31.12.2020 рік
Страхові премії, отримані авансом	1415	6311

тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

Станом на 31 грудня 2020 року поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю представлена наступним чином:

Найменування статті	31.12.2019 рік	31.12.2020 рік
Кредиторська заборгованість по страхових контрактах у випадку їх розторгнення	68	59
Кредиторська заборгованість по розрахунках з перестраховиками по договорах перестрахування	6653	9279
Кредиторська заборгованість за страховими виплатами	313	24181
Кредиторська заборгованість по розрахунках зі страховими посередниками	21637	154
Кредиторська заборгованість по розрахунках з асистуючими компаніями	124	228

тис. грн.

Всього	28795	33901
---------------	--------------	--------------

Поточні забезпечення

Товариством передбачено створення забезпечення на виплату відпусток (тільки для щорічних (основних та додаткових) відпусток. Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких вони були створені

тис. грн.

Найменування статті	31.12.2019 рік	31.12.2020 рік
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	730	1162

VII. Розкриття іншої інформації

Цілі, політика та процеси в області управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- дотримання нормативних вимог, встановлених законодавством;
- забезпечення сталого нарощування активних операцій;
- забезпечення фінансового розвитку Товариства;
- виконання вимог щодо якості капіталу;
- постійне вдосконалення системи управління ризиками;
- забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства;
- збереження спроможності Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб забезпечувати дохід для акціонерів Товариства та виплат іншим зацікавленим сторонам.

Основними зовнішніми вимогами до капіталу є мінімальна сума статутного капіталу, розмір власного капіталу у співвідношенні до зареєстрованого статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності, розміщення страхових резервів і інших нормативів.

Товариство здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому, Товариство постійно аналізує вартість капіталу, притаманні йому складовим ризики, контролює склад, структуру та динаміку капіталу й може коригувати свою політику й цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Мета аналізу капіталу – пошук напрямів підвищення ефективності використання капіталу Товариства для забезпечення фінансової стійкості. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі власного капіталу, відображеного у I Розділі Пасиву у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Статутний капітал Товариства становить 77 000 тис. грн.. та сформований виключно у грошовій формі (Стаття «Зареєстрований (пайовий) капітал» у Звіті про фінансовий стан (Баланс)) та перевищує мінімально встановлений законодавством розмір.

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

Розкриття операцій з пов'язаними сторонами

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін належать: юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Товариства або суттєво впливати на прийняття ним фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Товариство має такі можливості - це дочірні підприємства Товариства, фізичні особи, або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Товариства, а також посадові особи, які мають повноваження на планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Товариства і члени родин зазначених вище осіб. Перелік пов'язаних сторін визначається Товариством, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

До пов'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 20% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства, дочірні підприємства Товариства та управлінський персонал в особі Голови Правління, Наглядової Ради та Членів Правління.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Станом на 31 грудня 2019 року поточна заборгованість по нарахованих та не виплачених доходах з пов'язаними сторонами склала 10,9 тис. грн.

Протягом 2020 року та 2019 року нараховано доходів (заробітну плату управлінському персоналу) пов'язаними сторонами на загальну суму 374,0 тис. грн. та 270,0 тис. грн. відповідно.

Станом на 31 грудня 2020 року поточна заборгованість по нарахованих та не виплачених доходах з пов'язаними сторонами (невиплачена заробітна плата) склала 13,5 тис. грн.

Товариство не отримувало послуги провідного управлінського персоналу від іншого суб'єкта господарювання.

Товариство є засновником ТОВ «Асоціація супроводження туристичного та страхового бізнесу», код за ЄДРПОУ 42902373 та ТОВ «Подорожі та туризм», код за ЄДРПОУ 42902263.

На протязі звітного періоду Товариство проводило операції з вищезазначеними пов'язаними особами, а саме отримувало послуги з допоміжної діяльності у сфері страхування.

Розкриття інформації по видам операцій з пов'язаними сторонами.

тис.грн.

Операції між пов'язаними сторонами	материнське підприємство	дочірні підприємства	провідний управлінський персонал	інші пов'язані сторони
Придбання товарів, операції між пов'язаними сторонами	-	-	-	-
Дохід від продажу товарів, операції між пов'язаними сторонами	-	-	-	-
Придбання нерухомості та інших активів	-	-	-	-
Продаж майна та інших активів,	-	-	-	-
Послуги отримані	-	-	-	-
Дохід від надання послуг	-	100	-	-

Розкриття інформації по заборгованості з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2020р.

тис.грн.

Операції між пов'язаними сторонами	материнське підприємство	дочірні підприємства	провідний управлінський персонал	інші пов'язані сторони

Суми кредиторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	88	-	-	-
Суми дебіторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	-	88	-	-
Всього	88	88		

Персонал та оплата праці

Всі винагороди, які передбачені для працівників Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам». Вони включають:

- заробітну плату;
- внески на соціальне забезпечення;
- оплачувану щорічну відпустку та оплачувану відпустку у зв'язку із хворобою;
- участь у прибутку та преміювання.

Дані виплати відображаються в звітності наступним чином: за функціональним використанням працівників у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) чи собівартості створення іншого необоротного активу, у випадку його створення власними силами (Стаття «Незавершені капітальні інвестиції» у Звіті про фінансовий стан (Баланс)); Стаття «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування», Стаття «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

За 2020 та 2019 роки середньооблікова чисельність працівників становила відповідно 90 і 91 осіб.

Інформацію по виплатах працівникам

грн.

Нарахований дохід	2019 рік		Нарахований дохід	2020 рік	
	Поточна заборгованість по нарахованих та не виплачених доходах станом на 31.12.2019 року	Сума ЄСВ		Поточна заборгованість по нарахованих та не виплачених доходах станом на 31.12.2020 року	Сума ЄСВ.
5 309 387	205 990	1 092 740	7 734 857	455 359	1 678 352

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

Оподаткування

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між органами фіскальної служби, уповноваженими організаціями, компаніями та іншими державними установами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Товариства чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв на потенційні штрафні санкції, пов'язані з оподаткуванням, оскільки станом на 31 грудня 2020 року Керівництво вважає, що його тлумачення відповідного законодавства, і позиція Товариства, стосовно податкових питань, буде підтримана.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Виходячи з наявних обставин та інформації, на думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен.

Подання інформації за сегментами

На думку керівництва, Товариство провадить операційну діяльність як єдиний операційний бізнессегмент. Приймаючи дане судження, керівництво проаналізувало визначення операційного бізнес-сегмента згідно з вимогами МСФЗ 8 і прийшло до висновку, що немає жодної господарської діяльності, чиї б результати переглядалися та аналізувалися окремо на предмет маржинальності у розрізі продуктів, або у розрізі географії.

Юридичні аспекти

В процесі звичайної діяльності Товариство залучено в судові розгляди і до нього висуваються інші претензії. Керівництво вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке буде, що впливає з рішення таких судових розглядів або претензій, не спричинить істотного впливу на фінансове становище або майбутні результати діяльності Товариства.

VIII. Події після звітного періоду

Після звітного періоду та до затвердження фінансової звітності до випуску за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не відбулося суттєвих подій, які б могли вплинути на економічні рішення користувачів. Товариство ставить перед собою мету в повному обсязі задовольнити потреби користувачів фінансової звітності.

Голова Правління

Кравченко О. О.

Головний бухгалтер

Паламарчук Л. В.