

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПрАТ СК «Український страховий стандарт»

Станом на 31 грудня 2020 року.

### 1. Загальні положення

Приватне акціонерне товариство «Український Страховий Стандарт» (надалі- Компанія) є повним правонаступником Акціонерного товариства закритого типу «Юніон-Інсур», яке було засновано 9 серпня 1994 р.

Акціонерами Компанії є фізичні особи та юридичні особи, зареєстровані на території України та за її межами.

Основним видом діяльності Компанії – надання страхових послуг на території України відповідно до отриманих ліцензій.

Компанія має ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення 21 видів страхової діяльності, в тому числі 7 обов'язкового страхування та 14 добровільного, а саме:

№ п/п	Дата отримання	Номер рішення	№ ліцензії	Вид страхування	Термін дії
1	16.05.2011	1361-пл	584067	Добровільне страхування фінансових ризиків	безстроковий
2	16.05.2011	1361-пл	584068	Добровільне страхування відповідальності власників водного транспорту (включи відповідальність перевізника)	безстроковий
3	16.05.2011	1361-пл	584069	Добровільне страхування залізничного транспорту	безстроковий
4.	16.05.2011	1361-пл	584070	Добровільне страхування медичних витрат	безстроковий
5.	16.05.2011	1361-пл	584071	Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби	безстроковий
6.	16.05.2011	1361-пл	584072	Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	безстроковий
7.	16.05.2011	1361-пл	584073	Добровільне страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	безстроковий
8.	16.05.2011	1361-пл	584074	Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	безстроковий

№ п/п	Дата отримання	Номер рішення	№ ліцензії	Вид страхування	Термін дії
9	16.05.2011	1361-пл	584075	Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	безстроковий
10	16.05.2011	1361-пл	584076	Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	безстроковий
11	16.05.2011	1361-пл	584077	Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	безстроковий
12	16.05.2011	1361-пл	584078	Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	безстроковий
13	16.05.2011	1361-пл	584079	Добровільне страхування від нещасних випадків	безстроковий
14	16.05.2011	1361-пл	584080	Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	безстроковий
15	16.05.2011	1361-пл	584081	Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	безстроковий
16	16.05.2011	1361-пл	584082	Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	безстроковий

№ п/п	Дата отримання	Номер рішення	№ ліцензії	Вид страхування	Термін дії
17	16.05.2011	1361-пл	584083	Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	безстроковий
18	16.05.2011	1361-пл	584084	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру.	безстроковий
19	04.07.2013	2074	198948	Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	безстроковий
20	05.01.2016	2	2	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	безстроковий
21	05.01.2016	3	3	Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	безстроковий

Товариство має 24 регіональних представництв у всіх великих містах України.

З метою висококваліфікованого обслуговування своїх клієнтів страхова компанія «Український Страховий Стандарт» є членом Моторного (транспортного) страхового бюро України.

Головний офіс Компанії знаходиться за адресою: Україна, 04214, місто Київ, вул.Північна, будинок 2-А.

Дану фінансову інформацію подано в українських гривнях (тис.), якщо не вказано інше.

## 2. Основа підготовки фінансової звітності

### Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність Компанії за 2020 рік є повною річною фінансовою звітністю, що складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені Комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання такої фінансової звітності.

Основні принципи облікової політики Компанії на 2020 рік затверджені наказом по Товариству. Облікова політика відповідає всім стандартам МСФЗ, чинним на дату складання повної фінансової звітності за МСФЗ (тобто, станом на 31 грудня 2020 року).

Річна фінансова звітність була складена у відповідності до вимог МСФЗ. При формуванні фінансової звітності Компанія керувалась також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ. Для подання звітності у державні органи додатково були складені форми, що відповідають вимогам Н(П)СБО 1.

Представлена фінансова звітність за 2020 є повним комплектом фінансової звітності, що повністю відповідає МСФЗ та містить порівняльну інформацію у всіх звітах та примітках до фінансової звітності Компанії.

### Застосування нових МСФЗ

Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих МСФЗ та інтерпретацій прийняті станом на 31.12.2020, ефективна дата яких не настала та не мали істотного впливу на фінансову звітність Товариства

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда	У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають	1 січня 2021 року	Дозволено	поправки не застосовані	-

<sup>1</sup> В цій графі зазначається застосовані чи не застосовані поправки у фінансовій звітності за 2020 рік.

<sup>2</sup> В цій графі зазначається вплив поправок (якщо їх застосовано) та дається посилання на примітку, де цей вплив розкрито, або зазначається, що правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
	<p>внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною). На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;</li> <li>• облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і</li> <li>• розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.</li> </ul> <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p>				
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	поправки не застосовані	-
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року	Дозволено	поправки не застосовані	-
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.	1 січня 2022 року	Дозволено	поправки не застосовані	-

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
	Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	поправки не застосовані	-
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займодержателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволено	поправки не застосовані	-
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	1 січня 2020 року	Дозволено	Не впливають	-
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року	Дозволено	поправки не застосовані	-
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: <ul style="list-style-type: none"> <li>• уточнено, що зобов'язання класифікується як</li> </ul>	01 січня 2023 року	Дозволено	поправки не застосовані	-

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
	<p>довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li> <li>• роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</li> <li>• роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.</li> </ul>				
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>• Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>• Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</li> <li>• Визнання і розподіл аквізичних грошових потоків</li> <li>• Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки</li> <li>• Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>• Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів</li> </ul>	1 січня 2023 року	Дозволено	поправки не застосовані	-

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</li> </ul>				

### Історична вартість

Фінансова звітність була підготовлена на підставі принципу історичної вартості, яка визначена в якості доцільної вартості, за винятком фінансових активів, наявних для продажу, які відображені за справедливою вартістю.

### Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності

Національною валютою України є гривня. Таким чином, функціональною валютою і валютою представлення звітності для цілей даної фінансової звітності є гривня.

### Облік інфляції

Починаючи з 1 січня 2001 року Україна більше не вважається країною з гіперінфляційною економікою.

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2017, 2018 та 2019 роки не перевищує 100%. Тому Товариство за результатами 2020р. не застосовує норми МСБО 29.

Керівництво Компанії вважає, що наявні тенденції в економіці не вказують на наявність гіперінфляції в Україні. З метою відповідності вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» фінансова звітність була виражена в одиниці виміру, яка діяла на дату балансу.

### Ключові бухгалтерські оцінки й судження при використанні принципів облікової політики

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнитися від цих оцінок. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представляється далі.



## **Основні причини невизначеності оцінок**

а. Справедлива вартість цінних паперів, наявних для продажу. Справедлива вартість цінних паперів, наявних для продажу являє собою ціну, за якою була б проведена операція з цим інструментом на дату балансу на найбільш вигідному активному ринку, на який Компанія має безпосередній доступ. При оцінці справедливої вартості фінансових активів керівництво використовує ціну пропозиції відповідно до котирувань на активному ринку.

## **Основні облікові оцінки та припущення**

б. Строк корисного використання нематеріальних активів та основних засобів. Знос або амортизація на нематеріальні активи та основні засоби нараховується протягом терміну їх корисного використання. Строки корисного використання засновані на оцінках керівництва того періоду, протягом якого актив буде приносити прибуток. Ці терміни періодично переглядаються на предмет подальшої відповідності. Що стосується активів тривалого користування, зміни в використаних оцінках можуть призвести до значних змін балансової вартості.

в. Податки на прибуток. Істотні судження необхідні для оцінки резерву на податок на прибуток. В ході звичайної діяльності здійснюється велика кількість операцій і розрахунків, остаточна оцінка податків по яких є невизначеною. В результаті, компанія визнає податкові зобов'язання виходячи з оцінок того, чи будуть додаткові податки та проценти підлягати виплаті. Ці податкові зобов'язання визнаються, коли (незалежно від переконаності компанії в тому, що позиції її податкової декларації є відповідними) Компанія вважає, що деякі позиції можуть оскаржуватись податковими інспекціями і не задовольняти їх повною мірою після перевірки. Компанія вважає, що вона нараховує податкові зобов'язання належним чином для всіх відкритих періодів перевірки, виходячи з власної оцінки багатьох факторів, включаючи минулий досвід та інтерпретації податкового законодавства. Дані оцінки засновані на оцінках і припущеннях, і можуть включати в себе ряд складних суджень про майбутні події. У тій мірі, в якій остаточні податкові наслідки таких питань відрізняються від визнаних сум, така відмінність буде впливати на витрати з податку на прибуток протягом періоду, в якому була зроблена оцінка.

г. Судові розгляди. У відповідності до МСФЗ Компанія визнає резерв тільки в разі існування поточного зобов'язання за минулою подією, можливості переходу економічних вигод та достовірної оцінки суми витрат по переходу. У випадках, коли дані вимоги не дотримуються, інформація про непередбачене зобов'язання може бути розкрита в примітках до фінансової звітності. Реалізація будь-якого умовного зобов'язання, яка не була в поточний момент визнана або розкрита у фінансовій звітності, може мати суттєвий вплив на фінансове становище Компанії. Застосування даних принципів облікової політики щодо судових справ, вимагає від керівництва Компанії оцінок різних фактичних і юридичних питань поза її контролем. Компанія переглядає невирішені судові справи, слідуючи подіям у судових розглядах на кожну дату балансу з тим, щоб оцінити потребу в резервах у своїй фінансовій звітності. Серед тих факторів, які беруться до уваги при прийнятті рішення про формування резерву - характер судового процесу, вимоги або оцінки, судовий порядок та потенційний рівень збитків в тій юрисдикції, в якій судовий процес, вимога або оцінка мають місце, перебіг процесу, (включаючи його Протягом після дати складання фінансової звітності, але до дати її випуску), думки юрисконсультів, досвід, набутий у зв'язку з подібними суперечками і будь-яке рішення керівництва Компанії щодо того, як воно має намір відреагувати на судовий процес, вимогу або оцінку.

## ***Припущення про безперервність діяльності Компанії***

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі припущення, що Компанія буде функціонувати невизначено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаної зі світовою економічною кризою та політичною нестабільністю в Україні. Поліпшення економічної ситуації в Україні в більшій мірі буде залежати від ефективних фіскальних та інших заходів, які буде здійснювати урядом України. В цей же час не існує чіткого уявлення того, які заходи буде вживати уряд України для подолання кризи. Тому неможливо достовірно визначити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Компанії, стабільність і структуру її операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії і здатність Компанії обслуговувати і

платити за своїми боргами у міру настання термінів їх погашення. Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

### **3. Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність**

Інвестиційний клімат в Україні залишається на досить низькому рівні, причиною цього є:

високий рівень коруптованості, повільне впровадження низки реформ, слабкий рівень захисту прав власності, військовий конфлікт на Сході України. Вищезазначені фактори, в цілому, стримують зростання і розвиток вітчизняної економіки.

Прямі геополітичні ризики не зазнали суттєвих змін. Протягом останніх років Україна знаходилась у стані політичних та економічних потрясінь. У 2019 році продовжувався збройний конфлікт на Сході України.

Основним економічним ризиком Компанія вважає відсутність прогресу у проведенні структурних реформ, необхідних для збереження макрофінансової стабільності та продовження програми з МВФ на фоні високих обсягів погашення зовнішніх боргів у наступних роках. Сценарій дострокового припинення програми з МВФ передбачає погіршення умов доступу на міжнародні фінансові ринки, що призведе до посилення девальваційних та інфляційних очікувань, а також до зростання ймовірності дефолту за зовнішніми державними зобов'язаннями.

Керівництво Компанії вважає, що вживає необхідних заходів для забезпечення стійкості діяльності, проте у даній ситуації неможливо достовірно оцінити ефект впливу економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, що можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

### **Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.**

Парламент України постійно вносить зміни в Податковий Кодекс України. Податковий Кодекс, який регулює нарахування та виплату податків і зборів, часто змінюється, його положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо вирішення таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Компанія періодично переглядає ризик виникнення додаткових зобов'язань з податків і відображає їх у своїй звітності.

### **Юридичні зобов'язання**

В ході звичайної діяльності Компанія має справу з судовими позовами та претензіями. Керівництво Компанії вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, які можуть бути наслідком позовів та претензій, у разі виникнення, не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Компанії.

## **4. Основні принципи фінансової звітності**

### **Переоцінка іноземної валюти**

Функціональною валютою Компанії є національна валюта України – гривня.

Активи і пасиви, виражені в іноземних валютах, перераховуються за офіційними курсами обміну, встановленим Національним Банком України, на кінець року. Прибуток або збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань і функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного Банку України на кінець року включають до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсом на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей.

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>
Гривня/1 долар США	23,6862	28,274599
Гривня/1 євро	26,422	34,739601

### ***Грошові кошти та їх еквіваленти***

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі та короткострокові банківські депозити.

### ***Відображення фінансових інструментів***

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Компанії, представлені грошовими коштами та їх еквівалентами, дебіторською та кредиторською заборгованістю, фінансовими вкладеннями та іншими зобов'язаннями.

Фінансові інструменти класифікуються, як зобов'язання або капітал, відповідно до контрактних зобов'язань. Дивіденди, прибуток і збитки, які відносяться до фінансових інструментів, класифікованих, як актив або зобов'язання, відображаються в звітності, як доходи або витрати.

### ***Фінансові інструменти: визнання та оцінка***

Компанія класифікує фінансові інструменти за такими категоріями:

- Фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток визнаються фінансові активи або зобов'язання, які придбані або понесені для цілей продажу або викупу найближчим часом; або які є частиною портфеля певних фінансових інструментів, якими управляють спільно, і для яких існують докази нещодавньої короткострокової реалізації ринкового прибутку, або які є похідними (за винятком похідних, які є ефективним інструментом хеджування); або ті, які після первісного визнання визначені підприємством за справедливою вартістю через прибуток або збиток. До них відносяться групи фінансових активів, визначених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які управляються, і їх ефективність оцінена на основі справедливої вартості, відповідно з інвестиційною політикою Компанії.
- Наявні для продажу активи є фінансовими активами, первісно класифіковані як наявні для продажу. Наявні для продажу інструменти включають в себе короткострокові вкладення і певні боргові цінні папери та акції. У даній категорії, як правило, відображаються фінансові активи, утримувані протягом невизначеного терміну, які можуть бути продані через зменшення ліквідності, а також в результаті коливань процентних ставок, валютних курсів і цін на акції.
- Позики та дебіторська заборгованість являють собою непохідні фінансові активи з фіксованими або визначними платежами, які не котируються на ринку активів. Позики та дебіторська заборгованість включають в себе позики, інших дебіторів у звіті про фінансовий стан.

Придбані фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких фінансових інструментів. Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Після первісного визнання всі фінансові активи та зобов'язання, що визнаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і всі доступні для продажу фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, за винятком тих інструментів, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити. Такі інструменти обліковуються за собівартістю за вирахуванням витрат на укладання угоди та збитків від знецінення.

Всі фінансові зобов'язання, за винятком фінансових інструментів, відображених через прибуток або збиток, позики та дебіторська заборгованість, і утримувані до погашення активи оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної процентної ставки. Всі ці фінансові інструменти переоцінюються з урахуванням зменшення їх вартості. Короткострокові дебітори і кредитори не дисконтуються. Прибутки або збитки, що виникають в результаті змін справедливої вартості фінансових інструментів, відображених через прибуток або збиток, який відображається у Звіті про фінансовий результат діяльності компанії.

### ***Дебіторська заборгованість***

Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву по сумнівних боргах. Для відображення заборгованості за чистою вартістю був проведений аналіз заборгованості за строками її виникнення з метою нарахування резерву сумнівних боргів. У зв'язку з відсутністю надійної інформації про фінансовий стан боржників і неврегульованості правових механізмів повернення заборгованості, оцінка можливих збитків може відрізнятись від реальних розмірів в майбутньому.

Якщо у Компанії існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати по страховій діяльності.

Компанія аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів страхування, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум. Компанія створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

### ***Інша дебіторська заборгованість***

До складу іншої дебіторської заборгованості включена заборгованість, яка не пов'язана зі страховою діяльністю, розрахунки з бюджетом по податках і т.п.

### ***Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань***

Компанія припиняє визнання фінансового активу лише в тому випадку, коли:

- закінчується термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів по фінансовому активу;
- або
- відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання.

Компанія списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашене, тобто, коли зазначене у договорі зобов'язання виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

### ***Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.***

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

### ***Інвестиції***

Згідно Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 28 "Облік інвестицій в асоційовані компанії", на момент придбання Компанія визнає інвестиції за собівартістю. На звітну дату балансова вартість інвестиції коригується на визнану частку інвестора в прибутку та збитках об'єкта інвестицій. Отримані від об'єкта інвестицій дивіденди зменшують балансову вартість інвестицій. При необхідності Компанія корегує балансову вартість інвестицій для відображення змін частки інвестора в об'єкті інвестицій, що виникають в результаті змін у власному капіталі об'єкта інвестицій, які не були включені в звіт про фінансові результати.

### ***Запаси***

Придбані (отримані) або виготовлені запаси оприбутковуються за МСБО 2. Облік запасів товарно-матеріальних цінностей ведеться відповідно до міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 2 «Запаси».

### ***Умовні активи і зобов'язання***

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності але інформація про них надається в примітках, за винятком тих, випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

### ***Операційна оренда***

Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі сутності операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом у результаті даної угоди

### ***Основні засоби***

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Та Вартість заміни значних компонентів обладнання інших основних засобів капіталізується, а компоненти що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, в залежності від того, яка з них вища.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходження від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображається у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах та витратах).

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання основних засобів без урахування очікуваної залишкової вартості.

Строк корисного використання основних засобів за групами:

Група	Строк корисного використання
Транспортні засоби	5 років
Офісне устаткування і меблі	2-4 роки

### **Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи Компанії представлені правами користування програмним забезпеченням. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів.

Строк корисного використання нематеріальних активів за групами:

Група	Строк корисного використання
Безстрокові ліцензії здійснення діяльності зі страхування	20 років
Ліцензії строком дії 3 роки	протягом строку дії
Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи	3-5 років

### **Знецінення активів**

Згідно з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів», вартість активу повинна розраховуватися, як вища з двох нижче визначених величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації - це сума, яку можна отримати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється за нормальних обставин за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу - це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Компанія повинна застосовувати прогностичні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, та представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогностичні грошові потоки необхідно дисконтувати за ставкою, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

### **Визнання доходів**

Компанія отримує доходи від продажу страхових полісів зі страхування, крім страхування життя. Договір страхування набуває чинності в повному обсязі з дати, зазначеної в договорі як дата початку його дії, але не раніше дня, наступного зарахування коштів на поточний рахунок чи в касу страховика страхового платежу у повному обсязі, якщо інакше на вказано в договорі. Дохід визнається, якщо існує впевненість, що Компанія отримає страхову премію від проведення операцій страхування і перестраховування. Страхові премії, за вирахуванням частки перестраховиків, враховуються рівномірно протягом періоду дії страхового поліса.

Договори страхування – це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику.

### ***Інші доходи***

Компанія отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операцій страхування, від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки від депозитів та відсотки на залишки по рахункам, і прибуток від продажу цінних паперів.

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Компанія отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його одержання у тому періоді, в якому проведена операція.

Якщо виникає сумнів, щодо можливості погашення банківських депозитів компанія нараховує резерв сумнівних боргів.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

### ***Визнання витрат***

Компанія несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані зі страховою діяльністю.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів.

Якщо виникнення економічних вигод очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата визнається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як активу у балансі.

### **Витрати на персонал та відповідні відрахування**

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії.

### **Невизначені податкові позиції**

Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Компанії на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами, на підставі тлумачення Компанією податкового законодавства, що вступило або практично вступило в силу на кінець звітного періоду, і будь якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань.

### ***Страхові виплати***

Компанія відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, визначеним договором страхування, а також наявності документів, що підтверджують факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування. Страхові виплати у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг.

### ***Регреси***

Компанія виробляє виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в межах страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, які були визначені договором страхування. При цьому, у разі наявності вини стороною в ДТП і виплати страхового відшкодування постраждалій стороні, відповідно до Цивільного кодексу України, страхова компанія має право зворотної вимоги (регресу) до винної сторони в розмірі виплаченого страхового відшкодування. Компанія оцінює ймовірність отримання суми регресу від винної сторони і з урахуванням цього відображає суми регресів у складі сум, які зменшують суму страхових виплат у даній фінансовій звітності.

### ***Резерви незароблених премій (РНП)***

Резерви незароблених премій на кінець року були розраховані пропорційно терміну дії полісів, які ще не закінчилися, на основі загального доходу від премій.

Резерви незароблених премій розраховуються за методом "1/365" (pro rata temporis) за кожним чинним договором окремо. Загальна величина резервів незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих за кожним договором.

Величина резервів незароблених премій відбивається у відповідній окремій статті балансу Компанії, як зобов'язання.

Збільшення (зменшення) величини резервів незароблених премій у звітному періоді відповідно зменшує (збільшує) дохід від страхування.

### ***Резерви інші, ніж резерв незароблених премій***

Резерви, інші, ніж резерви незароблених премій являють собою сукупність розрахованих по видах страхування резервів:

- Резерв заявлених, але не врегульованих страхових випадків;
- Резерв збитків що виникли, але не заявлені страхові випадки;

Резерви, інші, ніж резерви незароблених премій створюються Компанією з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування, залежно від видів страхування (перестраховання).

Резерв збитків що виникли, але не заявлені, розраховується за методом Борнхуеттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Вимоги до перестраховиків згідно з договорами перестраховання при настанні страхових випадків у звітному періоді формують права вимоги до перестраховиків і обліковуються, як частина перестраховиків у резервах інших, ніж резерви незароблених премій. Зміна суми таких вимог до перестраховиків у звітному періоді відбиваються, як доходи або витрати від страхової діяльності.



#### *і. Резерви заявлених, але нерегульованих страхових випадків*

Формування резервів заявлених, але нерегульованих страхових випадків, Компанія здійснює за наявності відомих вимог страхувальників (перестраховальників) на звітну дату, що підтверджується відповідними заявами.

Величина резервів заявлених, але нерегульованих страхових випадків на звітну дату є сумою зарезервованих несплачених сум страхового відшкодування за відомими вимогами зі страхувальників, по яких не прийнято рішення про повну або часткову відмову у виплаті страхових сум.

Величина резервів заявлених, але нерегульованих страхових випадків відображається в балансі Компанії, як зобов'язання.

#### *і. Резерв збитків що виникли, але не заявлені*

Формування резервів незаявлених, але страхових випадків, що трапились, Компанія здійснює шляхом резервування частини страхових премій за страховими випадками, які сталися в поточному і попередніх звітних періодах, про настання яких страховику не було заявлено у встановленому порядку. Формування резерву проводиться з використанням методу Борнхуеттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Величина резервів незаявлених, але страхових випадків, що трапились, відображається в балансі Компанії, як зобов'язання.

#### ***Перестраховання***

В ході здійснення звичайної діяльності Компанія здійснює перестраховання ризиків. Такі угоди про перестраховання забезпечують більшу диверсифікацію бізнесу, дозволяють керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, і надають додаткову можливість для мінімізації ризику.

Активи перестраховання включають суми заборгованості інших компаній, що здійснюють перестраховання, за виплачені і несплачені страхові збитки, і додаткові витрати по врегулюванню збитків, і передані незароблені страхові премії.

При здійсненні операцій перестраховання частки страхових премій, які були сплачені за договорами перестраховання, формують права вимоги до перестраховиків і обліковуються, як суми часток перестраховиків у резервах незароблених премій.

Суми часток перестраховиків у страхових резервах інших, ніж резерв незароблених премій, на звітну дату обчислюються залежно від часток страхових ризиків, які були передані перестраховикам протягом розрахункового періоду в тому ж порядку, як розраховуються страхові резерви інші, ніж резерв незароблених премій.

Контракти з перестраховання оцінюються для того, щоб переконатися, що страховий ризик визначений як поміркована та розумна можливість істотного збитку, а тимчасовий ризик визначений як розумна можливість істотного коливання термінів руху грошових коштів, переданих Компанією перестраховику. В галузі перестраховання Компанія співпрацює з компаніями резидентами. В 2019 році Компанія виконувала свої зобов'язання своєчасно.

Компанія регулярно оцінює свої активи перестраховання на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховання знецінено, Компанія зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Компанія збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховання з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів.

#### ***Тест адекватності зобов'язань***

Станом на кінець кожного звітної періоду компанія проводить тести адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань. При перевірці цих тестів використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від активів, які забезпечують зазначені зобов'язання. Будь яка від'ємна сума негайно відноситься на прибуток або збиток.

### **Резерви за зобов'язаннями та платежами**

Резерви за зобов'язаннями та платежами – це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

### **Зобов'язання за пенсійними програмами**

Компанія бере участь у державній пенсійній системі України. Дана система вимагає від роботодавця виплати поточних щомісячних внесків, які розраховуються на основі відсоткових ставок від фонду оплати праці. У звіті про фінансові результати такі витрати віднесені до витрат на ведення справи в тому періоді, в якому вони були понесені.

У Компанії не існує інших пенсійних програм, програм додаткових виплат при виході працівників на пенсію або інших значних компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

### **Виплати працівникам**

Виплати працівникам Компанії включають поточні виплати та виплати при звільненні. Поточні виплати працівникам Товариства включають заробітну плату за окладами, надбавки і доплати, виплати за невідпрацьований час (щорічні відпустки та інший оплачуваний невідпрацьований час), премії та інші заохочувальні виплати, які встановлені внутрішніми нормативними документами Компанії. Нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану ними протягом звітної періоду, визнається поточним зобов'язанням. Виплати за невідпрацьований час, що підлягають накопиченню, визнаються зобов'язанням через створення забезпечення у звітному періоді. Виплати за невідпрацьований час, що не підлягають накопиченню, визнаються зобов'язанням у тому періоді, у якому час відсутності працівника на роботі підлягає оплаті.

Премії та інші заохочувальні виплати, які встановлені внутрішніми нормативними документами Компанії, визнаються зобов'язанням через створення забезпечення у звітному періоді, якщо робота виконана працівниками у цьому періоді, дає їм право на отримання таких виплат у майбутньому.

Зобов'язання щодо виплат при звільненні визнається у разі, якщо Компанія має не відмовне зобов'язання звільнити працівника у відповідності до чинного законодавства, або за умовами контракту (угоди). Оплати працівникам за програмами виплат в Компанії не здійснюються.

### **Оподаткування**

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітної періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 18%, та податок на дохід за ставкою 3%.

Згідно з Податковим Кодексом України, нарахований страховиком податок на дохід, є різницею, яка зменшує фінансовий результат до оподаткування такого страховика.

Об'єкт оподаткування податком на дохід, розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування. При цьому страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включаються до складу об'єкта оподаткування страховика тільки в розмірі його частки страхової премії, передбаченої договором співстрахування.

### **Статутний капітал**

Статутний капітал відображається за первісною вартістю. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, відображаються як зменшення власних коштів акціонерів за вирахуванням всіх застосовних податків на прибуток.

### **5. Основні засоби та нематеріальні активи**

Станом на 31 грудня 2020 р., основні засоби можуть бути представлені таким чином:

	Автомобілі	земельні ділянки та будівлі	Меблі, офісне обладнання та інше	<b>Всього</b>
<b>Первісна вартість</b>				
На 31 грудня 2019	148		446	594
Надходження	2650	3660	216	6526
Вибуття	-148			-148
<b>На 31 грудня 2020</b>	<b>2650</b>	<b>3660</b>	<b>462</b>	<b>6972</b>
<b>Амортизація</b>				
На 31 грудня 2019	148	-	384	532
Нарахування	177	90	235	502
Вибуття	-148	-	-	-148
<b>На 31 грудня 2020</b>	<b>177</b>	<b>90</b>	<b>619</b>	<b>886</b>
<b>Залишкова вартість</b>				
На 31 грудня 2019	0		62	62
<b>На 31 грудня 2020</b>	<b>2473</b>	<b>3570</b>	<b>43</b>	<b>6086</b>

Станом на 31 грудня 2020 р., нематеріальні активи можуть бути представлені таким чином:

	Нематеріальні активи
<b>Первісна вартість</b>	
На 31 грудня 2019	1002
Надходження	179
Вибуття	212
<b>На 31 грудня 2020</b>	<b>969</b>
<b>Амортизація</b>	
На 31 грудня 2019	874
Нарахування	51
Вибуття	82

	Нематеріальні активи
<b>На 31 грудня 2020</b>	843
<i>Залишкова вартість</i>	
На 31 грудня 2019	128
<b>На 31 грудня 2020</b>	126

## 6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 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 та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового

	ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

### Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

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
Інша дебіторська заборгованість	–	–	–	–	701	813	701	813
Дебіторська заборгованість за послугами	–	–	–	–	6399	14035	6399	14035
Інвестиції доступні для продажу	–	–	–	–	34600	34600	34600	34600

### Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2019 та 2020 роках переведень між рівнями ієрархії не було.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

*Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю*

(тис. грн.)

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2019	2020	2019	2020
Інша дебіторська заборгованість	701	813	701	813
Інвестиції доступні для продажу	34600	34600	34600	34600
Дебіторська заборгованість за послугами	6399	14035	6399	14035
Грошові кошти та їх еквіваленти	11934	14288	11934	14288
Інші поточні зобов'язання	7136	19336	7136	19336

Керівництво Компанії вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

#### 7. Інвестиції в наявності для продажу

Інвестиції в наявності для продажу, відображені за собівартістю, станом на 31 грудня можуть бути представлені таким чином:

	<u>2019</u>	<u>2020</u>
Фінансові інвестиції в наявності для продажу	34600	34600
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>34600</b>	<b>34600</b>

#### 8. Відстрочені аквізиційні витрати, залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

	<u>2019</u>	<u>2020</u>
Відстрочені аквізиційні витрати	2917	4599
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	8326	7194
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>11243</b>	<b>11793</b>

#### 9. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, станом на 31 грудня може бути представлена наступним чином:

<u>2019</u>	<u>2020</u>
-------------	-------------

Розрахунки зі страхувальниками і перестраховиками за страховими преміями	6399	14035
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>6399</b>	<b>14035</b>

#### 10. Інша дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість може бути представлена таким чином:

	<u>2019</u>	<u>2020</u>
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	13	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	826	130
Інша поточна дебіторська заборгованість	701	813
	<b>1540</b>	<b>943</b>

#### 11. Грошові кошти з обмеженими можливостями використання

Грошові кошти та їх еквіваленти, являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банках України, які не є обмеженими для використання згідно до вимог МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів». Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів

В 2020 році, як і в 2019 році, Компанія не мала грошові кошти в установах, щодо яких розпочато проведення процедури ліквідації. Знецінення грошових коштів не здійснювалось.

#### 12. Грошові кошти

Грошові кошти та еквіваленти по валютах, можуть бути представлені в такому вигляді:

	<u>2019</u>	<u>2020</u>
Поточні рахунки в банку та каса	3144	7488
Депозити	8790	6800
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>11934</b>	<b>14288</b>

Депозити в банках не обтяжені зобов'язаннями.

#### 13. Відстрочені податкові активи та зобов'язання

Компанія не має відстрочених податкових активів та зобов'язань.

#### 14. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2020 року оголошений і випущений статутний капітал Компанії складався з простих акцій в кількості 37 000 356 штук, кожна номінальною вартістю 1 гривня. (Станом на 31 грудня 2019 р.: 37 000 356 штук).

Станом на дату затвердження фінансової звітності Компанії структура статутного капіталу представлена наступним чином:

	<u>2019</u>	<u>2020</u>
ТОВ «Автозапчастина-Маркет»	76,95%	
ТОВ «Юніон-Торг-2»	0,03%	
Шаманін В.П.	0,02%	
«АРІБЕЛКО ЛІМІТЕД» (Кіпр)	9,0%	
«ПАНДАІЗ ЛІМІТЕД» (Кіпр)	9,0%	
«Компанія «ХОУМЕЛТОН ЛІМІТЕД» (Кіпр)	5,0%	
.Івашенко Анастасія Сергіївна		35%
Максименко Лариса Володимирівна		8,999999 %
ПАТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДЕЛЬТА ІНВЕСТ ПРОЕКТ»		41,954544%.
Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «САГА КАПІТАЛ»		8,999999%
Андрієнко Юлія Анатоліївна		0,045375 %
Федосєєв Дмитро Валентинович		5%
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## 15. Резервний капітал

Резервний (страховий) фонд Компанії повинен становити не менше, ніж 25% його акціонерного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного (страхового) фонду не може бути менше 5% суми прибутку Компанії. Кошти резервного (страхового) фонду за рішенням загальних зборів Акціонерів і в порядку, визначеному Спостережною Радою, можуть використовуватися на покриття збитків від діяльності Компанії, виплату дивідендів та на інші цілі, що не суперечать українському законодавству.

Станом на 31.12.2020 року розмір резервного капіталу становить 4 011 тис. грн

У відповідності з українським законодавством, підприємство може розподіляти всі передбачені законом доходи у вигляді дивідендів або переносити їх у резерв, як це визначено в статуті Компанії. Подальше використання коштів, перенесених у резерв, може бути юридично обмежене; кошти, перенесені в резерв, як правило, повинні використовуватися на цілі, визначені в момент передачі. Крім того, тільки поточні прибутки, зазначені у фінансовій звітності, можуть направлятися на дивіденди.

У відповідності до законодавства України Компанія зобов'язана створювати резерв коливання збитковості. Компанія розраховує суми цих резервів відповідно до вимог чинного законодавства та відповідних нормативних актів. Даний резерв був відображений у складі інших резервів у капіталі.



У 2020 році до складу інших резервів був включений резерв коливання збитковості у сумі 0 тис. грн., в 2019 році в сумі 0 тис. грн. Резерви коливання збитковості не підлягав перевірці адекватності зобов'язань.

## 16. Страхові резерви

Рух у страхових резервах протягом 2020 року може бути представлений таким чином:

	<u>2019</u>	<u>2020</u>
Резерв збитків або резерв належних виплат	6798	4979
Резерв незароблених премій	9798	20024
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>16596</b>	<b>25003</b>

	<u>2019</u>	<u>2020</u>
Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	4783	2313
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	2162	2666
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>6945</b>	<b>4979</b>

Частка перестраховика в страхових резервах Компанії

	<u>2019</u>	<u>2020</u>
Частка перестраховиків у резерві незароблених премій	(1808)	(896)
Частка перестраховиків у резерві заявлених збитків	(0)	(0)
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>(1808)</b>	<b>(896)</b>

## 17. Довгострокові забезпечення

На балансі Товариства обліковується забезпечення для відшкодування майбутніх витрат на оплату відпусток працівників, які на 31 грудня представлені наступним чином:

	<u>2019</u>	<u>2020</u>
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	28	97

## 18. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість станом на 31 грудня включає:

	<u>2019</u>	<u>2020</u>
Заборгованість за товари (роботи, послуги)	96	3091
Поточні зобов'язання по розрахункам з бюджетом	-	820
Поточні зобов'язання по розрахункам зі страхування	-	19
Поточні зобов'язання по розрахункам з оплати праці	4	64
Інші поточні зобов'язання	7136	19336
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>7236</b>	<b>23 330</b>

### 19. Валова сума отриманих премій

Валова сума отриманих премій протягом 2020 року може бути представлена наступним чином:

	<u>2019</u>	<u>2020</u>
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	4217	1370
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	8146	1608
Страхування від нещасних випадків	2994	2
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1672	6416
Страхування майна	1862	9507
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	31	15
Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами	57	19
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	91	32
Страхування фінансових ризиків	1384	569
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)	227	45
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	39	14
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	9957	21191

Страхування медичних витрат	875	1255
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	74	17
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	43	-
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	88	37
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	16	12
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>31773</b>	<b>42109</b>

## 20. Премії, сплачені перестраховикам

Частка страхових платежів, що належить перестраховикам, може бути представлена наступним чином:

	<u>2019</u>	<u>2020</u>
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	2529	234
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	24	1
Страхування майна	24	6207
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	23	0
Страхування відповідальності перед третіми особами	0	0
Страхування від нещасних випадків	15	0
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	0	0
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	0	0
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	0	0

Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	2501	500
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>5116</b>	<b>6942</b>

## 21. Страхові виплати та страхові відшкодування, які були включені до складу собівартості

Валова сума витрат за страховими відшкодуваннями з урахуванням відшкодувань перестраховиків може бути представлена наступним чином:

	<u>2019</u>	<u>2020</u>
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	7238	1308
Страхування майна	17	0
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	17	0
Страхування медичних витрат	534	4
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	19	10
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	9484	6893
Страхування від нещасних випадків	10	6
Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами		39
Страхування фінансових ризиків		20
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	0	0
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>17319</b>	<b>8280</b>

## 22. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати протягом 2019 та 2020 рр. включали:

	<u>2019</u>	<u>2020</u>
Оплата праці та нарахування податків та обов'язкових платежів	3747	1728
Інформаційні послуги	7145	5120
Професійні послуги	87	158
Оренда	1519	1335

	<b><u>2019</u></b>	<b><u>2020</u></b>
Комунальні послуги	460	11
Канцтовари та матеріали для офісу	140	30
Утримання автотранспорту	695	351
Амортизаційні відрахування	222	114
Витрати на відрядження	36	16
Витрати на зв'язок, інтернет	233	37
Послуги банків	37	45
Інші	626	2407
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>14947</b>	<b>11352</b>

### 23. Витрати на збут

Витрати на збут послуг протягом 2020 року включали:

	<b><u>2019</u></b>	<b><u>2020</u></b>
Комісійна винагорода агенту (аквізаційні витрати) та відстрочені аквізаційні витрати	21448	6569
Витрати на рекламу та маркетинг	9	193
Комісійна винагорода за прийом платежів	58	3
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>21515</b>	<b>6765</b>

### 24. Інші операційні доходи і витрати

Інші операційні витрати протягом 2020р. включали:

	<b><u>2019</u></b>	<b><u>2020</u></b>
Списання дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	437	17
Інші операційні витрати	5115	7234
Визнані штрафи, пені, неустойки	157	102
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>5709</b>	<b>7353</b>

Інші операційні доходи протягом 2020 р. включали:

	<u>2019</u>	<u>2020</u>
Інші операційні доходи	3188	8768
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>3188</b>	<b>8768</b>

Інші доходи протягом 2020р. включали:

	<u>2019</u>	<u>2020</u>
Інші доходи	971	168
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>971</b>	<b>168</b>

## 25. Інші витрати

Інші витрати протягом 2020 року включали:

	<u>2019</u>	<u>2020</u>
Інші витрати	412	70
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>412</b>	<b>70</b>

## 26. Фінансові доходи і витрати

Фінансові доходи протягом 2020 року включали:

	<u>2019</u>	<u>2020</u>
Доходи від депозитів	5029	1111
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>5029</b>	<b>1111</b>

Фінансові витрати протягом 2020 року включали:

	<u>2019</u>	<u>2020</u>
Фінансові витрати	-	-
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 27. Витрати з податку на прибуток

Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 3% від усіх премій за страхуванням. Весь інший дохід який переважно включає відсотки від розміщення коштів на депозити обкладається податком на прибуток на загальних підставах. На витрати для цілей оподаткування відносяться тільки ті витрати, які безпосередньо в результаті операцій

страхування або пов'язані за збитками від інвестиційної діяльності та збитками від безнадійної заборгованості, до складу витрат для цілей оподаткування не включаються.

Витрати з податку на прибуток від страхової та іншої діяльності :

	<u>2019</u>	<u>2020</u>
Податок на прибуток за ставкою 3%	950	1382
Податок на прибуток за ставками 18%	-	-
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>950</b>	<b>1382</b>

## 28. Пов'язані сторони

Компанія здійснює операції з пов'язаними сторонами в ході нормальної економічної діяльності. Пов'язані сторони включають в себе асоційовані підприємства, контролюючу групу акціонерів, компанії, що перебувають під спільним контролем власників Компанії, ключовий керівний персонал та їх близьких родичів, а також компанії, що перебувають під контролем або суттєвим впливом акціонерів.

Такими пов'язаними сторонами Компанії в 2020 році були:

ТОВ УКРАВТОКОМПЛЕКТ ЛТД	23521635
ТОВ'ЗЕНАЛ 'ЛТД	22479121
ТОВ'СТОМІТ'	32971959
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ 'РЯСНЯНС	30841386
Товариство з обмеженою відповідальністю 'ПУЛВЕР У	38233004
АЙ ТІ ПРЕМІУМ ТОВ	41492535
ФОП Годун Н.А.	3199401369
ТОВ «ОККО-БІЗНЕС ПАРТНЕР»	37693620
Індіго Страховий Брокер ТОВ	41232781

Ціни для пов'язаних сторін постійно переглядаються Компанією. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть уявляти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Операції з пов'язаними сторонами можуть бути представлені таким чином:

	<u>2019</u>	<u>2020</u>
Страхові премії	1242	15202
Страхові виплати	1399	(36)
Заборгованість за страховими виплатами (сальдо)	(0)	(0)
Орендна плата	96	103
Агентська винагорода	162	0
Придбання товарно-матеріальних цінностей та послуг	-	158
Придбання основних засобів	-	10232

Витрати з оплати праці провідного управлінського персоналу за 2020 рік склали 137 тис. грн.(2019 рік склали 291 тис. грн.), єдиний соціальний внесок нараховано за 2020 рік 30 тис. грн. (2019 рік – 64 тис. грн.).

## **29. Договірні і умовні зобов'язання й операційні ризики**

### **Загальні економічні умови**

Українській економіці як і раніше притаманні ознаки і ризики ринку, що розвивається. Ці ознаки включають недостатньо розвинену ділову інфраструктуру та нормативну базу, яка регулює діяльність підприємств, обмежену конвертованість національної валюти і обмеження щодо здійснення валютних операцій, а також низький рівень ліквідності на ринку капіталу. Уряд вжив ряд заходів, спрямованих на вирішення даних питань, однак до теперішнього часу реформи, необхідні для створення фінансової, правової та регуляторної систем, не завершені.

Подальше існування політичної та економічної нестабільності може призвести до непередбачених змін економічної ситуації, які вплинуть на характер операцій Компанії. Невизначеність політичних, юридичних, податкових та нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може в значній мірі вплинути на можливість Компанії проводити комерційну діяльність.

### **Податкова система**

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів щодо різних податків і зборів, які утримуються як державними, так і місцевими органами влади. Закони, які регулюють нарахування та виплату податків і зборів, часто змінюються, їх положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо вирішення таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Компанія періодично переглядає ризик виникнення додаткових зобов'язань з податків і відображає їх у своїй звітності за методом нарахувань.

### **Юридичні зобов'язання**

В ході звичайної діяльності Компанія має справу з судовими позовами та претензіями. Керівництво Компанії вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, які можуть бути наслідком позовів та претензій, у разі виникнення, не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Компанії.

## **30. Фінансові інструменти - Управління ризиками**

Діяльність Компанії схильна різним фінансовим ризикам: кредитного ризику, ризику ліквідності та ринкового ризику (ризик зміни справедливої вартості або ставки відсотка грошових потоків, а також валютний ризик). Подібно всім іншим галузям бізнесу, Компанія схильна до ризиків, що виникають в результаті використання фінансових інструментів. Дана примітка описує цілі, політики та шляхи управління зазначеними ризиками, а також методи їх визначення. Подальша кількісна інформація, пов'язана з даними ризиками, представлена в даній фінансовій звітності. Протягом звітного періоду не спостерігалось істотних змін в схильності Компанії ризикам, пов'язаним з фінансовими інструментами, її цілях, політиках і шляхах управління даними ризиками або методах їх визначення в порівнянні з попередніми періодами, якщо в даному Примітці не вказано інше.



## Основні фінансові інструменти

Основні фінансові інструменти Компанії, що призводять до ризику фінансових інструментів, наступні:

- Торгова дебіторська заборгованість
- Інвестиції в не часткові цінні папери в Україні, що не мають котирування.
- Грошові кошти та дорогоцінні метали у банках
- Торгова та інша кредиторська заборгованість

## *Основні цілі, політики та шляхи*

Загальна програма Компанії з управління ризиками визнає непередбачуваність фінансових ризиків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу зазначених ризиків на фінансове положення Компанії. Управління ризиками здійснюється фінансовим директором Компанії у відповідності з політикою, затвердженої Зборами акціонерів. Голова Правління Компанії визначає і оцінює фінансові ризики в тісній співпраці з операційними підрозділами Компанії. Управління Компанією надає всеосяжне керівництво і операційні принципи загального управління ризиками, а також письмові політики щодо окремих сфер, таких як: валютний ризик, процентний ризик, кредитний ризик і надлишок ліквідності з інвестицій.

Збори акціонерів відповідальні за визначення цілей і політик Компанії щодо управління ризиками, залишаючи за собою остаточну відповідальність за них. Правління розподіляє обов'язки за розробку та операційні процеси, що забезпечують ефективне застосування даних цілей і політик до фінансової діяльності Компанії. Збори акціонерів одержують щомісячні повідомлення від Голови Правління компанії, за допомогою яких вони вивчають ефективність здійснюваних процесів і відповідність встановлених цілей і політик. Метою діяльності Зборів акціонерів є створення політик, спрямованих на зниження ризиків наскільки це видається можливим так, щоб конкурентоспроможність і гнучкість Компанії не були схильні до надмірного негативного впливу зазначених ризиків. Більш детальна інформація щодо даних політик викладена нижче.

## *Кредитний ризик*

Кредитний ризик - це ризик фінансових збитків Компанії, якщо замовник (страхувальник, перестраховальник) або зустрічна сторона по фінансовому інструменту не виконують своїх зобов'язань за контрактом. В основному, Компанія схильна кредитному ризику у зв'язку з продажем страхових продуктів в кредит українським клієнтам і нерезидентам (розстрочка платежу), а також простроченням платежів страхувальниками у зв'язку з їх банкрутством або погіршенню фінансового становища.

У відповідності з внутрішньою політикою оцінки ризику Компанії, кожен новий страхувальник оцінюється до укладення з ним договору страхування; основними показниками кредитоспроможності клієнта є його страхова історія і міцність балансу (виходячи з даної інформації формується страховий тариф). При вступі в комерційні відносини з Компанією, новому страхувальнику пропонуються умови більш жорсткі, ніж ті, що поширюються на страхувальників, які мають більш тривалу страхову історію в Компанії. Ці умови передбачають, як правило, оплату страхових послуг в момент укладання договору. Компанія класифікує торговельну дебіторську заборгованість за категоріями виходячи з терміну її виникнення. На дату звітності Компанія має істотний обсяг простроченої дебіторської заборгованості (період непогашення перевищує 3 календарні роки з моменту виконання зобов'язань Компанією). У відношенні простроченої заборгованості Керівництвом Компанії проводиться інтенсивна робота з боржниками, розробляються графіки погашення заборгованості, отримані гарантійні листи про сплату протягом фінансового року, також дані суми забезпечені майном поручителів.

Максимальна схильність до таких компонентів кредитного ризику, як торговельна та інша дебіторська заборгованість на дату звітності, також пов'язана зі справедливою вартістю торгової та іншої дебіторської заборгованості.

Грошові кошти та їх еквіваленти, а також депозити в банках та фінансових установах також сприяють зростанню кредитного ризику. Оскільки Компанія постійно оцінює фінансову стійкість банків, з якими вона взаємодіє в Україні, ризик невиконання банками своїх зобов'язань перед Компанією істотний з точки зору Компанії. Цей ризик частково знижується за допомогою політики диверсифікації при розміщенні грошових коштів в українських банках, крім того, українським законодавством передбачено можливість розміщення на депозитних рахунках у жодній банківській установі не більше 10% від загальної суми технічних страхових резервів.

Максимальний ризик такого компонента кредитного ризику, як грошові кошти та їх еквіваленти, і депозити в банках та інших фінансових установах на дату звітності, представлений справедливою вартістю залишків грошових коштів, що підлягають виплаті такими банками та фінансовими установами (інформація розкрита в Примітці 4).

Компанія не укладає деривативи з метою управління кредитним ризиком. Тим не менш, в деяких окремих випадках Компанія може вжити заходів із зниження таких ризиків, якщо їх концентрація істотна.

В результаті кредитного контролю та процедур по оцінці ризику, Компанія не очікує виникнення будь-яких збитків від невиконання своїх зобов'язань зустрічними сторонами на дату звітності у зв'язку з фінансовими інструментами, які беруть участь в поточній діяльності Компанії.

#### *Ризик ліквідності*

Ризик ліквідності виникає у зв'язку з управлінням Компанією своїм оборотним капіталом, а також основними сумами погашення по борговим інструментам Компанія. Ризик полягає в тому, що Компанія буде стикатися з труднощами в процесі виконання своїх зобов'язань у міру настання строку їх оплати. Це може зробити негативний вплив на безперервність діяльності Компанії та результати її діяльності. Розумне управління ризиком ліквідності передбачає підтримання достатньої кількості грошових коштів.

Політика Компанії спрямована на забезпечення постійної наявності достатньої кількості грошових коштів з метою виконання своїх зобов'язань у міру настання строку їх оплати. Для цієї мети Компанія виробляє розміщення наявних коштів технічних резервів на банківських депозитах, цінні папери українських емітентів, правах вимог до перестраховиків.

У разі недостатніх залишків грошових коштів на поточних рахунках у результаті суттєвих страхових виплат, Компанія може вдатися до переводу частини коштів, розміщених на депозитних рахунках, на поточні рахунки і направити на фінансування поточних потреб Компанії. Компанія для фінансування поточної діяльності не вдається до таких фінансових інструментів як кредити і овердрафти.

#### *Ринковий ризик*

Ринковий ризик може виникнути в зв'язку з використанням Компанією процентних, товарних, виражених в іноземній валюті фінансових інструментів. Даний ризик полягає в коливанні справедливої вартості або майбутніх грошових потоків фінансових інструментів у зв'язку зі зміною процентних ставок (відсотковий ризик) і курсу валют (валютний ризик). Станом на 31 грудня 2020 року, як і у 2019 році, у Компанії не було інвестицій в такі інструменти.

#### *Процентний ризик потоку грошових коштів і справедливої вартості*

Оскільки у Компанії є істотна кількість процентних активів, її доходи та операційні грошові потоки залежать від змін ринкових ставок.

Процентний ризик Компанії виникає у зв'язку з розміщенням грошових коштів на депозитних рахунках у банках. Потенційно, депозити, розміщені за плаваючою ставкою піддають Компанію процентному ризику потоку грошових коштів. Депозити, розміщені за фіксованими ставками, піддають Компанію процентному ризику справедливої вартості. Операційна політика Компанії укладена в підтримці, принаймні, 80% своїх депозитів у інструментах за фіксованою ставкою. Станом на 31 грудня 2020 року, всі депозити Компанії мали фіксовані ставки .

Компанія аналізує процентний ризик на щомісячній основі. Аналіз чутливості здійснюється шляхом застосування різних процентних ставок за депозитами, розміщеними за фіксованими ставками.

#### *Валютний ризик*

Валютний ризик являє собою ризик зміни вартості фінансового інструменту у зв'язку зі зміною курсів обміну валют. Фінансове становище та грошові потоки Компанії схильні до впливу коливання курсів обміну іноземних валют.

#### *Страховий ризик*

У відповідності до МСФЗ 4 страховий ризик - це ризик настання невизначеної в майбутньому події, позначеної договором страхування, яка може призвести до виплати Страховиком відшкодування власникові поліса (договору страхування). З метою мінімізації страхового ризику Компанія виробляє оцінку значущості ризику страхування за кожним договором страхування при його отриманні від Страхувальника з використанням розроблених правил андеррайтингу для кожного виду страхування. Компанією оцінюється страхова історія кожного об'єкта страхування, а також страхова сума, яка може бути залишена на власному утриманні в залежності від виду страхування та діючої політики Компанії щодо диверсифікації ризиків страхового портфеля. У разі перевищення страхової суми по окремому предмету договору страхування 10% від суми статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, Компанія передає ризики в сумі перевищення зазначеного розміру у перестраховання.

При стандартних умовах залучення ризику в компанії застосовується наступна політика розміщення ризиків у перестрахованні згідно чинного законодавства.

На 31 грудня 2020 року Компанія не має істотних страхових претензій, що виникли в минулих звітних періодах, за якими зберігається невизначеність щодо суми та строків відшкодування.

Договори страхування Компанії не містять вбудованих похідних фінансових інструментів.

#### **Тест достатності страхових зобов'язань (LAT)**

Тест достатності страхових зобов'язань (LAT), проводив на замовлення ПРАТ «СК «Український страховий стандарт», Зубченко В.П., свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх № 01 – 027 від 24 жовтня 2017 р. Щодо результатів проведення тесту, складено та підписано Звіт.

#### **Витяг:**

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожен звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізичних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитки, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез. Тест проводиться окремо по кожному виду страхування. Тест проводиться шляхом порівняння величини страхових зобов'язань Страховика (Резерву незароблених премій), сформованих на

31.12.2020 року, з майбутніми грошовими потоками за діючими на 31.12.2020 року страховими договорами, що включають майбутні страхові виплати, витрати на врегулювання цих збитків, відстрочені аквізиційні витрати.

## **Висновок**

Систематичних недоліків та/або невідповідності МСФЗ прийнятої Компанією методології формування резервів збитків, що заявлені та не врегульовані та збитків, що виникли та не заявлені, не виявлено. Резерв незароблених премій сформовано в адекватному обсязі.

### *Розкриття інформації про капітал*

Визначення капіталу Компанії полягає в капіталі звичайних акцій, накопиченого нерозподіленого прибутку та інших резервах капіталу. Керівництво бачить свою роль в якості корпоративних кураторів, які несуть відповідальність за збереження та зростання капіталу, а також за отримання акціонерами необхідної суми прибутку.

Цілі Компанії в задачі підтримки і зростання капіталу:

- Забезпечення здатності Компанії продовжувати свою діяльність в майбутньому з метою надання прибутку акціонерам і вигод іншим зацікавленим сторонам;
- Зниження і контроль над ризиками, яким піддається операційна і конкурентне середовище активів Компанії, а, отже, збереження цілісності Компанії;
- Забезпечення достатньої суми прибутку акціонерів шляхом реалізації страхових продуктів, що користуються попитом у замовників за тарифами, відповідним рівню ризику і очікуванням акціонерів.

Компанія встановлює суму капіталу, який їй необхідний, пропорційно ризикам. Компанія управляє структурою свого капіталу і коригує її з урахуванням змін економічної ситуації і характеристик ризику. Основні активи Компанії складаються, головним чином, з грошових коштів та фінансових інвестицій. При цьому пакет даних інвестицій досить диверсифікований, що дає підстави зміцнення фінансового становища Компанії.

З метою підтримання або зміни структури капіталу, Компанія може випустити нові акції, змінити суму дивідендів, що виплачуються акціонерам, погасити заборгованості, повернути капітал акціонерам або реалізувати активи для поліпшення грошової позиції. Як показує досвід, перші три методи використовувалися з метою отримання і підтримки бажаної структури капіталу. Компанія управляє капіталом на основі співвідношення позикового капіталу до власного (D / E співвідношення). Дане співвідношення розраховується як співвідношення чистої заборгованості до власного капіталу. Чиста заборгованість розраховується як загальна сума заборгованості (як показано в балансі) за вирахуванням грошових коштів та їх еквівалентів. Власний капітал включає всі компоненти капіталу, такі як: акціонерний капітал, емісійний дохід, частка меншості, нерозподілений прибуток і резерв переоцінки.

Традиційно, стратегія Компанії ґрунтувалась на підтримці співвідношення D / E на рівні максимум 0,6 (60%). У 2020 році, як і в попередні роки цей показник не перевищував зазначеного рівня. Керівництво вважає, що для Компанії, як для операційної компанії і публічно-правової організації, підтримання невисокого рівня позикових коштів має велике значення для збереження капіталу. Надмірне залучення позикових коштів - певне Компанією як перевищення показника D / E 0,6 - може бути виправдано тільки у виняткових обставинах і для ухвалення такого рішення необхідно одностороннє рішення всього керівництва.

### *Події після дати балансу*

#### **Події після звітної дати**

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Компанії	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Компанії внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Компанії (ставка НБУ), зміна курсів валют	так
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Дивіденди за звітний період оголошені Компанією після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Оголошення банкрутом дебітора Компанії, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.	ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	ні

**Дата складання звітності 28.02.2021 р.**

Голова Правління

Андрієнко Ю.А.

Головний бухгалтер

Доротюк І.В.