

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОСТО-СТРАХУВАННЯ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

(в тисячах українських гривень)

• ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Приватне акціонерне товариство «ПРОСТО-страхування» (далі - «Компанія») спочатку було зареєстровано як Закрите акціонерне товариство «Акціонерна страхова компанія з надання екстреної медичної допомоги іноземним громадянам» в 1997 році.

На теперішній час Компанія має наступне найменування:

- повне найменування - Приватне акціонерне товариство «ПРОСТО-страхування»;
- скорочене найменування – АТ «ПРОСТО-страхування».

Основною діяльністю Компанії є надання страхових та пов'язаних із страхуванням послуг на території України. Компанія здійснює свою діяльність на підставі страхових ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринку фінансових послуг України. Компанія здійснює страхування автотранспорту, відповідальності перед третіми особами, медичне страхування та страхування майна. Компанія не має ліцензії на надання послуг зі страхування життя.

Станом на 31 грудня 2020 року та станом на 31 грудня 2019 року Компанія мала 13 філій на території України.

Станом на 31 грудня 2020 року персонал Компанії нараховує 754 працівників, із них штатних – 208 співробітника та 546 агентів, працюючих за цивільно-правовими договорами. Станом на 31 грудня 2019 року персонал Компанії нараховував 815 працівників, із них штатних – 213 співробітника та 602 агенти, працюючих за цивільно-правовими договорами.

Компанія зареєстрована за адресою: вул. Герцена, 10, Київ, 04050, Україна.

Головний офіс Компанії знаходиться за адресою: вул. Герцена, 10, Київ, 04050, Україна.

Станом на 31 грудня 2020 року випущеними акціями Компанії володіли наступні акціонери:

Акціонер	31 грудня 2020 року, %
ЛАВІДІА ЛІМІТЕД (LAVIDIA LIMITED)	99.999761%
Сапацинський Олег Володимирович	0,000119%
ПАТ «Страхова компанія «Життя та пенсія»	0,000119%
Всього	100%

Станом на 31 грудня 2020 року кінцевим бенефіціарним власником (контролером) Компанії є Аветісян Мартірос, Вірменія, м.Єреван. Тип бенефіціарного володіння: не прямий вирішальний вплив, відсоток права голосу 99,99 (ЛАВІДІА ЛІМІТЕД).

Станом на 31 грудня 2019 року випущеними акціями Компанії володіли наступні акціонери:

Акціонер	31 грудня 2019 року, %
Громадянин Республіки Кіпр Христос Галанос (Christos Galanos)	9,091547%
Громадянка Республіки Кіпр Дімітра Каркаллі (Dimitra Karkalli)	9,090833%
Громадянка Республіки Кіпр Елені Драку (Eleni Drakou)	9,090833%
Громадянка Республіки Кіпр Ерміоні Павлідю (Ermioni Pavlidou)	9,090833%
Громадянка Республіки Кіпр Марія Паруті (Maria Parouti)	9,090833%
Громадянка Республіки Кіпр Фотіні Оміру (Fotini Omirou)	9,090833%
Громадянка Республіки Кіпр Киріакі Іоанну (Kyriaki Ioannou)	9,090833%
Громадянка Республіки Кіпр Георгія Тсікку (Georgia Tsikkou)	9,090833%
Громадянка Республіки Кіпр Тетяна Пелекану (Tetyana Pelekanou)	9,090833%
Громадянка Республіки Кіпр Паріана Деметріу (Pariana Demetriou)	9,090833%
Громадянка Республіки Кіпр Трудія Тсангарі (Troodia Tsangari)	9,090833%
ПАТ «Страхова компанія «Життя та пенсія»	0,00012%
Всього	100%

Станом на 31 грудня 2019 року кінцева контролююча сторона відсутня.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Компанії 17 лютого 2021 року.

• ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО КОМПАНІЯ ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Компанія здійснює свою діяльність в Україні. Економіці України властиві певні характеристики, які ставлять

під загрозу її стабільність в довгостроковій перспективі. Такі характеристики включають, але не обмежуються, відносно низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності є тривалий термін пандемії коронавірусу (COVID-19), яка розпочалася у березні 2020 року. Заходи, які вживали і продовжують вживати багато країн, в тому числі і Україна, для стримування поширення COVID-19 призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на фінансові ринки. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Компанії великою мірою залежить від його тривалості та поширення на світову та українську економіку.

Для стимулювання економіки Уряд України та НБУ застосували антикризові заходи, зокрема, запровадили низку законодавчих змін, спрямованих на стабілізацію економіки та розширення кредитування. НБУ впроваджено нові ринкові інструменти, зокрема такі, що зменшують процентний ризик. Облікову ставку понижено до найнижчого в історії країни рівня - 6%. Збереження м'якої монетарної політики має на меті підтримку економічного відновлення в умовах помірної інфляції та високого рівня невизначеності подальшого перебігу пандемії (COVID-19) в Україні та в світі. Основним припущенням, для застосування м'якої монетарної політики з боку НБУ, залишається продовження співпраці з Міжнародним валютним фондом.

Актуальними залишаються також і інші ризики, зокрема, такий як ескалація військового конфлікту на частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей), що розпочалася у попередніх роках. Українська влада наразі немає можливості забезпечити виконання законів України на цих територіях, що унеможливує нормальну бізнес-діяльність компаній в межах таких територій.

Незважаючи на те, що керівництво вважає, що воно вживає належних заходів для підтримки стабільності діяльності Компанії, які є необхідними в даних обставинах, подальша нестабільність ситуації може негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Компанії. На даний момент неможливо визначити характер і наслідки такого впливу.

Фінансова звітність Компанії не включає коригування у зв'язку з впливом подій, що відбуваються в Україні. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

• ОСНОВА ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Основа бухгалтерського обліку - Концептуальною основою даної фінансової звітності є бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») випущених Комітетом з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі - «КМСБО») та інтерпретаціях, випущених Комітетом з інтерпретацій Міжнародної фінансової звітності («КІМФО») та вимогах законодавства України щодо формування страхових резервів:

- ст.31 Закону України «Про страхування»;
- Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за №19/10299;
- Порядку і правил формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 13.11.2003р. №123, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 02.12.2003р. за №1107/8428.

МСФЗ не визначають методів формування резервів, але мають певні застереження. Відповідно до підпункту б) пункту 14, пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожен звітний дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх потоків грошових коштів за договорами страхування.

Якщо оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відкладених аквізиційних витрат і нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх грошових потоків, недолік необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки і збитки.

Оцінка адекватності страхових резервів, сформованих станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року була проведена актуарієм Іванько Ю.О. (свідоцтво на право займатись актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-017 від 08.10.2015р.).

Актуарні висновки щодо тесту оцінки адекватності страхових зобов'язань підтверджують, що страхові резерви станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року сформовані Компанією в адекватному обсязі до страхових зобов'язань Компанії.

Відповідно до підпункту а) пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик не повинен визнавати як зобов'язання будь-які страхові резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та резерв коливань збитковості).

Відповідно до законодавства України за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів Компанія формувала резерв коливань збитковості; за обов'язковим страхуванням цивільної відповідальності за ядерну шкоду Компанія формувала резерв катастроф.

Резерв коливань збитковості та резерв катастроф Компанія формує за рахунок прибутку підприємства та відображає в балансі у складі власного капіталу як «інші резерви» (рядок 1435).

Крім того, МСФЗ не регламентовано форми фінансової звітності, проте МСФЗ 1 «Представлення фінансової звітності» встановлені загальні вимоги про представлення фінансової звітності, рекомендації по структурі та мінімальні вимоги по її змісту. Відповідно до українського законодавства форма та зміст фінансової звітності, а саме: балансу, звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал були затверджені наказом Міністерства фінансів України 07.02.2013р. №73, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 28.02.2013р. за №336/22868 (з урахуванням внесених змін). Дана фінансова звітність складена у відповідності до наказу Міністерства фінансів, що не дозволяє дотриматись всіх вимог МСФЗ 1 «Представлення фінансової звітності» відносно структури та змісту фінансової звітності.

Дана фінансова звітність включає баланс (звіт про фінансовий стан), звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до фінансової звітності.

Дана фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень.

Дана фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком переоцінки деяких фінансових інструментів у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та оцінки операційної нерухомості, яка відображена за справедливою вартістю відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» (МСБО 29) економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. З 1 січня 2001 року українська економіка перестала вважатися гіперінфляційною, і вартість акціонерного капіталу та основних засобів Компанії, представлена в одиницях виміру, що діє на 31 грудня 2000 року, склала основу для визначення вартості у наступні періоди. Протягом звітних періодів за 2019-2020рр. Компанія не застосовувала МСБО 29 і не проводила перерахунку у фінансовій звітності за зазначені періоди з урахуванням недостатності характеристик, які свідчать, що загальний стан економіки країни є гіперінфляційним.

Але, поряд з тим, Компанія буде слідкувати за рівнем інфляції протягом 2021 року та наступних років, враховуючи, що функціональною валютою Компанії є українська гривня.

Функціональна валюта - Функціональною валютою даної фінансової звітності є українська гривня. Операції у валютах, що відрізняються від функціональної валюти Компанії, вважаються операціями в іноземних валютах.

Використання припущення про здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі - Дана фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому. Станом на 31 грудня 2020 року Компанія має накопичений нерозподілений прибуток у сумі 80 232 тисячі гривень, а станом на 31 грудня 2019 року Компанія мала накопичений нерозподілений прибуток у розмірі 25 602 тисяч гривень. Керівництво і далі буде вживати раніше заплановані заходи для покращення показників прибутковості:

– основна увага буде приділена збільшенню валових страхових премій за рахунок залучення корпоративного бізнесу, збільшення рівня продажів по КАСКО, ДГО та ОСАГО (у тому числі за рахунок створення уніфікованого і простого популярного страхового продукту по КАСКО, розвиток агентської мережі, збільшення рівня крос-продажів (продажу декілька страхових продуктів клієнту одночасно), розвитку

продажів ДМС в регіональній мережі, підвищення рівня лонгації договорів страхування;

- виконання узгодженого з усіма структурними підрозділами бюджету, контроль за зменшенням адміністративних витрат, а також ліквідація (припинення) діяльності нерентабельних структурних підрозділів;
- контроль за рівнем агентської винагороди та приведення її до нормативних показників;
- розширювати та вдосконалювати брокерську та агентську мережу, поліпшувати якість обслуговування клієнтів, вдосконалювати систему мотивації страхових агентів;
- показник коефіцієнта збитковості (чисті премії до чистих збитків) буде покращено надалі в результаті дій, спрямованих на сегментацію ринку і розвиток певних видів страхових продуктів;
- Компанія буде продовжувати активно працювати над поверненням дебіторської заборгованості по регресах; контролем адміністративних витрат;
- акціонери підтверджують свої наміри і далі розвивати і підтримувати бізнес Компанії.

Перекласифікації – з метою узгодження представлення порівняльної інформації, Компанія депозитні вклади, які обліковувались станом на 31 грудня 2019 року та первісний строк розміщення яких становив від трьох до дванадцяти місяців, перекласифікувала у поточній звітності до статті «Поточні фінансові інвестиції» (рядок 1160 Балансу). Сума перекласифікації становить 124 004 тис. грн. Згідно з попереднім звітом такі депозитні вклади були представлені у статті «Гроші та їх еквіваленти» (рядок 1165 Балансу).

Ця перекласифікація не вплинула на структуру активів, зобов'язань і власного капіталу, а також доходів та витрат, проте призвела до необхідності перекласифікації окремих операцій, відображених у звіті про рух грошових коштів. Це не вплинуло на результати діяльності Компанії за 2019 рік.

Компанія вважає, що така класифікація буде більш доречною для користувачів звітності.

• ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

Договори страхування – Договори, за якими Компанія приймає значний страховий ризик від іншої сторони («власника страхового полісу»), погоджуючись виплатити відшкодування власнику поліса або іншому бенефіціару, якщо оговорена невизначена майбутня подія («страхова подія») надасть несприятливий вплив на власника страхового полісу або іншого бенефіціару, класифікуються як договори страхування. Страховий ризик - це ризик, який не є фінансовим ризиком. Фінансовий ризик являє собою ризик можливої майбутньої зміни однієї або більше зазначеної процентної ставки, вартості цінних паперів, ціни на товари, курсу обміну валют, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу або іншої змінної величини, за умови (у разі нефінансової змінної величини), що дана змінна величина не є характерною для сторони договору. За договорами страхування також може передаватися певний фінансовий ризик. Страховий ризик є значним, тільки якщо внаслідок настання страхового випадку Компанія може бути зобов'язана задовольнити значні вимоги щодо відшкодування збитків. Коли договір віднесений до категорії договорів страхування, він залишається в даній категорії, поки всі права і обов'язки не будуть виконані, або поки не закінчиться термін даних прав і зобов'язань. Договори, за якими перехід страхового ризику до Компанії від власника страхового полісу є незначним, класифікуються як фінансові інструменти.

Страхові премії – Валові страхові премії представляють собою страхові премії за договорами, укладеними протягом року, незалежно від того чи пов'язані вони повністю або частково з більш пізнім обліковим періодом. Страхові премії визнаються з урахуванням комісій, що підлягають сплаті посередникам, і за вирахуванням податків і зборів на підставі страхових премій. Частка зароблених отриманих страхових премій визнається як

дохід від реалізації. Страхові премії заробляються, починаючи з дати прийняття ризику протягом терміну дії поліса з використанням методу щоденного пропорційного розподілу. Вихідні премії перестраховування визнаються як витрати з використанням методу щоденного пропорційного розподілу. Частка вихідних премій перестраховування, не визнана як витрати, вважається передплатою.

Анулювання страхових полісів – Страхові поліси скасовуються, якщо є об'єктивний доказ, що власник страхового полісу не бажає або не може продовжувати сплачувати премії за страховим полісом. Тому анулювання страхових полісів, в основному, впливає на ті страхові поліси, по яких премії сплачуються частинами протягом терміну дії страхового поліса. Анулювання страхових полісів відображається у звітності окремо від валових страхових премій.

Резерв незароблених премій - величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату "1/365" ("pro rata temporis"), визначається за кожним договором як добуток частки надходжень суми страхового платежу (страхової премії, страхового внеску) та результату, отриманого від ділення строку дії договору, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк дії договору (у днях)
Аналогічно розраховуються частки перестраховиків в резервах незароблених премій.

Збитки - Чисті збитки являють собою збитки, врегульовані протягом фінансового року разом зі зміною резерву неврегульованих збитків. Неврегульовані збитки являють собою резерви під передбачувану кінцеву вартість врегулювання всіх збитків Компанії, що відбулися, але не врегульованих на дату звіту про фінансовий стан, незалежно від того визнані вони чи ні, і резерви під супутні зовнішні витрати на врегулювання збитків.

Неврегульовані збитки оцінюються шляхом огляду окремих збитків - резерв заявлених збитків («заявлені, але не врегульовані» або «РЗНУ») - і створення резерву під понесені, але ще не заявлені збитки («РПНУ»), вплив як внутрішніх, так і зовнішніх передбачуваних подій, таких як зміни зовнішніх витрат на врегулювання збитків, зміни в законодавстві та досвід минулих років і тенденції. Резерви неврегульованих збитків не дисконтуються.

РЗНУ створюється за фактично заявленими, але не врегульованими на звітну дату страховим виплатам. Оцінка здійснюється на основі інформації, отриманої Компанією в ході розслідування страхових випадків після звітної дати, за вирахуванням суми регресів.

РПНУ розраховується Компанією актуарними методами для кожного виду страхування і включає допущення, які базуються на інформації про страхові збитки минулих років, досвіді врегулювання збитків та сумою відшкодованих регресів. Методи визначення таких оцінок і формування остаточної суми резервів постійно переглядаються та оновлюються. Отримані в результаті коригування відображаються у звіті про фінансові по мірі виникнення.

Очікуване відшкодування з перестраховування і регресу відображається окремо як активи. Відшкодування по перестраховуванню і регресу оцінюється так само, як і неврегульовані збитки.

Коригування сум резервів збитків, встановлених у попередні роки, відображається у фінансовій звітності за період, у якому здійснюються дані коректування, і відображається окремо, якщо вони є суттєвими. Застосовувані методи та виконані оцінки регулярно переглядаються.

Резерв катастроф та резерв коливання збитковості - За договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів Компанія формує резерв коливань збитковості відповідно до вимог - ст.31 Закону України «Про страхування» та у відповідності з Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104, зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за № 19/10299.

За обов'язковим страхуванням цивільної відповідальності за ядерну шкоду Компанія формує резерв катастроф відповідно до Порядку і правил формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 13.11.2003р. №123, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 02.12.2003р. за № 1107/8428.

Так як за принципами МСФЗ резерв коливань збитковості та резерв катастроф не визнаються як страхові зобов'язання, Компанія відображає їх у складі інших резервів у капіталі. Різниці, що виникають в результаті збільшення в резервах відображаються як розподіл нерозподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про фінансові результати. Різниці, що виникають в результаті зменшення в резервах відображаються як переведення з категорії інших резервів у капіталі до категорії нерозподіленого прибутку.

Резерви коливання збитковості та резерви катастроф, відображені у капіталі, не підлягають перевірці адекватності зобов'язань.

Резерв несплинувшого ризику - Даний резерв створюється для несплинувших ризиків, що виникають на підставі договорів про спільне страхування, коли очікувана вартість збитків і витрат, які відносяться до неспливших термінами страхових полісів, діючих на дату звіту про фінансовий стан, перевищує резерв незароблених премій за такими полісами, після вирахування будь-яких аквізиційних витрат. Резерв несплинувшого ризику розраховується виходячи з класів господарської діяльності, управління якими здійснюється спільно, після врахування майбутніх доходів з інвестицій, утримуваних для забезпечення резервів незароблених премій та несплинувшого ризику.

Перестраховання - Компанія приймає та передає договори в перестраховання в ході своєї звичайної діяльності для обмеження своїх потенційних чистих збитків шляхом часткового переходу ризику до перестраховиків. Договори, передані в перестраховання, не звільняють Компанію від її прямих зобов'язань перед утримувачами полісів. Передані премії та відшкодовані страхові виплати відображаються у складі прибутку або збитку та в звіті про фінансовий стан за валовим методом.

Частки перестраховиків в резервах включають залишки до отримання від компаній-перестраховиків за переданими страховими зобов'язаннями. Суми, що відшкодовуються за рахунок перестраховання, оцінюються з урахуванням резерву неврегульованих збитків або врегульованих збитків, пов'язаних з полісом, переданими в перестраховання.

Суми, що відшкодовуються за договорами, переданими в перестраховання, оцінюються на предмет знецінення на кожен дату звіту про фінансовий стан. Такі активи вважаються знеціненими при наявності об'єктивного доказу, що, внаслідок події, яка відбулася після первісного визнання, Компанія не може відшкодувати всі суми до сплати та що дана подія має об'єктивно вимірний вплив на суми, які Компанія буде отримувати від перестраховальника. Тільки права за договорами, у зв'язку з якими виникає значний перехід страхового ризику, враховуються як активи перестраховання. Права за договорами, які не передбачають передачу істотних страхових ризиків, враховуються як фінансові інструменти.

Відстрочені аквізиційні витрати - аквізиційні витрати у вигляді комісій, які змінюються залежно від і виникають у зв'язку з придбанням або поновленням страхових полісів, переносяться на майбутні періоди і амортизуються протягом періоду, в якому заробляються відповідні премії. Відстрочені аквізиційні витрати розраховуються окремо для кожного виду діяльності і переглядаються за видами діяльності в момент видачі страхового поліса і в кінці кожного облікового періоду, щоб гарантувати що їх можна відшкодувати на підставі майбутніх оцінок.

Перевірка на достовірність відображення страхових зобов'язань - На кожен дату звіту про фінансовий стан виконуються перевірки на достовірність відображення страхових зобов'язань для визначення, чи є достатніми страхові резерви, за вирахуванням будь-яких супутніх нематеріальних активів, таких як активи, придбані при об'єднанні підприємств або передачі портфеля. Поточні найкращі оцінки всіх майбутніх потоків грошових коштів за договорами та відповідні витрати, такі як витрати на врегулювання збитків, а також інвестиційні доходи від активів, які є забезпеченням страхових резервів, використовуються при виконанні даних тестів. При виявленні дефіциту відповідні нематеріальні активи списуються і, при необхідності, створюється додатковий резерв. Даний дефіцит визнається у складі прибутку чи збитку за рік.

Дебіторська та кредиторська заборгованість зі страхування - Суми, що підлягають виплаті та отриманню від власників полісів, агентів і перестраховальників, є фінансовими інструментами і включаються в дебіторську і кредиторську заборгованість зі страхування, а не в страхові резерви або активи перестраховування. Компанія регулярно переглядає свою дебіторську заборгованість по страхуванню для її оцінки на предмет знецінення нараховуючи резерв сумнівних боргів.

Визнання та оцінка фінансових інструментів - Компанія визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан, коли вона стає стороною за договором щодо відповідного фінансового інструменту. Звичайні операції придбання та продажу фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням методу обліку на дату розрахунків. Звичайні операції придбання фінансових інструментів, які згодом будуть оцінюватися за справедливою вартістю між датою здійснення операції і датою розрахунку, обліковуються точно так само, як і придбані інструменти.

Фінансові активи та зобов'язання первісно відображаються за справедливою вартістю, плюс, у випадку якщо фінансовий актив або фінансове зобов'язання не обліковується за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, витрати на здійснення операції, які безпосередньо пов'язані з придбанням або створенням фінансового активу або випуском фінансового зобов'язання. Політика бухгалтерського обліку щодо подальшої переоцінки даних статей розкривається у відповідних розділах облікової політики, викладеної нижче в даній Примітці.

Для фінансових інструментів, випущених на умовах, які відрізняються від ринкових, різниця між номінальною вартістю компенсації сплаченої і справедливою вартістю визнається у складі звіту про фінансові результати того періоду, в якому даний інструмент був випущений, як збиток від створення фінансових інструментів по ставках нижче ринкових. У подальших періодах балансова вартість таких інструментів коригується на суму амортизації збитків від створення фінансових інструментів, а відповідні доходи відображаються як процентні доходи у складі звіту про фінансові результати з використанням методу ефективної процентної ставки.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Фінансовий актив (або, якщо доречно, частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- припинилося дія прав на отримання грошових потоків від активу;
 - Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або зберегла за собою право на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе зобов'язання з їх виплати в повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні за угодою про «передачу»;
- та

- Компанія або (а) передала практично всі ризики та вигоди по активу, або (б) не передала і не зберегла у себе всі істотні ризики і вигоди по активу, але передала контроль над активом.

Фінансовий актив припиняє визнаватися, коли його передача здійснена і вона кваліфікується як припинення визнання. Від передачі потрібно, щоб Компанія або: (а) передала контрактні права на отримання грошових потоків від активу; або (б) зберегла за собою право на потоки грошових коштів від активу, але взяла на себе контрактне зобов'язання по сплаті цих потоків грошових коштів третій стороні. Після передачі Компанія здійснює переоцінку того, в якій мірі вона зберігає за собою ризики і вигоди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та вигоди були збережені, актив продовжує відображатись у звіті про фінансовий стан. Якщо ж всі істотні ризики і вигоди були передані, то актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та вигоди не були збережені або передані, Компанія здійснює оцінку щодо того, чи зберегла вона контроль над цим активом. Якщо Компанія не зберегла контроль, то актив припиняє визнаватися. Якщо Компанія зберегла контроль над активом, то вона продовжує визнавати актив у тій мірі, в якій вона продовжує в ньому брати участь.

Фінансові зобов'язання

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли зобов'язання виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

Коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво інших умовах, або умови існуючого зобов'язання суттєво змінюються, то такий обмін або зміна враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід).

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань - Фінансові активи і зобов'язання взаємно зачитуються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли Компанія має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум і має намір або зробити залік на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яка не кваліфікується як припинення визнання, Компанія не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

Грошові кошти та їх еквіваленти - Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у визначені суми готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, гроші у банках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові високоліквідні інвестиції з початковим терміном розміщення до трьох місяців. Грошові кошти та депозити на рахунках в банках відображаються за вирахуванням будь-якої суми резерву під знецінення.

Резерв на покриття збитків від знецінення - Компанія створює резерв під знецінення фінансових активів за наявності об'єктивних свідчень знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Сума резерву на покриття збитків від знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю активу та поточною вартістю передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів, включаючи суми, які можуть бути отримані за гарантіями та забезпеченню, дисконтованим з використанням первісної ефективної процентної ставки за фінансовими активами, відображеними за амортизованою вартістю. Якщо, у наступному періоді, сума збитку від знецінення знизиться, і таке зниження можна об'єктивно віднести до події, що сталася після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву.

Для фінансових інструментів, відображених за первісною вартістю, знецінення являє

собою різницю між балансовою вартістю фінансового активу та поточною вартістю передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих з використанням поточної ринкової процентної ставки для аналогічного фінансового інструменту. Такі збитки від знецінення не сторнуються.

Розрахунок знецінення проводиться на основі аналізу активів, які піддаються ризикам, і відображає суму, достатню, на думку керівництва, для покриття відповідних збитків. Резерви створюються в результаті індивідуальної оцінки активів, які піддаються ризикам, у відношенні фінансових активів, які є індивідуально суттєвими, і на основі індивідуальної або колективної оцінки для фінансових активів, які не є індивідуально суттєвими.

Зміна суми знецінення включається до складу прибутку з використанням рахунку резерву. Відображені у звіті про фінансовий стан активи враховуються за вирахуванням резерву під знецінення. Фактори, які Компанія оцінює при визначенні наявності об'єктивних свідчень виникнення збитку від знецінення, включають інформацію про ліквідність дебітора або емітента, їх платоспроможності, ризики господарської діяльності та фінансові ризики, що рівнях і тенденціях невиконання зобов'язань по аналогічним фінансовим активам, загальнодержавних і місцевих економічних тенденціях і умовах, а також справедливої вартості забезпечення і гарантій. Ці та інші чинники, індивідуально або в сукупності, представляють, в значній мірі, об'єктивне свідчення для визнання збитку від знецінення фінансового активу або групи фінансових активів.

Слід зазначити, що оцінка суми збитків містить суб'єктивний фактор. На думку керівництва Компанії, сума відображеного знецінення буде достатня для покриття збитків, понесених за активами, які піддаються ризикам, на звітну дату, хоча і існує ймовірність, що в певні періоди Компанія може понести збитки, що перевищують суми відбитого знецінення.

Інвестиції - Інвестиції, являють собою наявні для продажу інвестиції в долеві цінні папери, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу. Такі цінні папери первісно оцінюються за справедливою вартістю. Згодом цінні папери оцінюються за справедливою вартістю, причому результат такої переоцінки визнається безпосередньо у складі капіталу до тих пір, поки вони не будуть продані, коли раніше відображені у складі капіталу прибутки / збитки проводяться через звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), за винятком збитків від знецінення, процентних доходів, нарахованих з використанням методу ефективною процентної ставки, які визнаються безпосередньо у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід). Для визначення справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу, Компанія використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для інвестицій відсутній, Компанія визначає справедливу вартість, використовуючи відповідні методики оцінки. Методики оцінки включають в себе використання останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними один від одного сторонами, посилення на поточну справедливу вартість іншого, практично ідентичного, інструмента, метод дисконтованих грошових потоків та інші методики оцінки. У разі наявності методики оцінки, яку, як правило, використовує більшість учасників ринку для визначення ціни інструмента, та існують підтвердження, що дана методика забезпечує достовірне визначення цін, одержаних при фактичному проведенні ринкових операцій, Компанія використовує цю методику.

Неринкові боргові та долеві цінні папери відображаються за амортизованою вартістю і первісною вартістю, відповідно, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо такі мали місце, у випадку якщо їх справедливу вартість неможливо визначити достовірно.

Коли існують об'єктивні свідчення того, що такі цінні папери знецінилися, накопичений збиток, раніше визнаний у складі капіталу, виводиться з капіталу та визнається у звіті про

фінансові результати (звіті про сукупний дохід) за період. Сторнування таких збитків від знецінення за борговими інструментами, які об'єктивно відносяться до подій, які відбулися після знецінення, визнається у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) за період. Сторнування таких збитків від знецінення за пайовою інструментів не визнається у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід). Дані фінансові активи визнаються за вирахуванням збитку від знецінення.

Основні засоби та нематеріальні активи - Основні засоби та нематеріальні активи, крім об'єктів нерухомості, придбані після 1 січня 2001 року, відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченого зносу та амортизації та визнаного збитку від знецінення. Основні засоби та нематеріальні активи, придбані до 1 січня 2001 року, відображаються за історичною вартістю, скоригованою в результаті перерахунку на вплив інфляції, за вирахуванням накопиченого зносу та амортизації та накопиченого збитку від знецінення.

Об'єкти нерухомості відображаються за справедливою вартістю.

На дату балансу, якщо залишкова вартість об'єкта нерухомості суттєво відрізняється від його справедливої вартості, Компанія може прийняти рішення про переоцінку об'єкту нерухомості. У разі прийняття рішення щодо переоцінки по одному об'єкту нерухомості на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів нерухомості.

Переоцінена первісна вартість та сума зносу об'єкта нерухомості визначається множенням відповідно первісної вартості і суми зносу об'єкта основних засобів на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість.

Сума першої дооцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів включається до складу додаткового капіталу, а сума уцінки - до складу витрат. У разі наявності (на дату проведення чергової (останньої) дооцінки об'єкта нерухомості) перевищення суми попередніх уцінок об'єкта і витрат від зменшення його корисності над сумою попередніх дооцінок залишкової вартості цього об'єкта і вигід від відновлення його корисності сума чергової (останньої) дооцінки, але не більше зазначеного перевищення, включається до складу доходів звітнього періоду, а різниця (якщо сума чергової (останньої) дооцінки більше зазначеного перевищення) спрямовується на збільшення іншого додаткового капіталу. У разі наявності (на дату проведення чергової (останньої) уцінки об'єкта нерухомості) перевищення суми попередніх дооцінок об'єкта і вигід від відновлення його корисності над сумою попередніх уцінок залишкової вартості цього об'єкта і витрат від зменшення його корисності сума чергової (останньої) уцінки, але не більше зазначеного перевищення, спрямовується на зменшення іншого додаткового капіталу, а різниця (якщо сума чергової (останньої) уцінки більше зазначеного перевищення) включається до витрат звітнього періоду

Амортизація нараховується на прямолінійній основі за ставками, призначеними для списання вартості основних засобів і нематеріальних активів протягом термінів їх корисного використання. Щорічні ставки зносу і амортизації, використані для амортизації груп основних засобів та нематеріальних активів, представлені таким чином:

Будівлі	2%
Інші споруди	10%
Меблі та інвентар	20-100%
Транспортні засоби	20%
Комп'ютери та офісне обладнання	25%
Нематеріальні активи	10%

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та метод амортизації основних засобів переглядаються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають в результаті оцінок, зроблених у попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних

засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі звіту про фінансові результати (звіті про сукупний дохід).

На кожен звітний дату Компанія здійснює оцінку щодо наявності ознак того, що її приміщення і обладнання знецінилися. Якщо такі ознаки існують, Компанія оцінює відшкодовувану суму відповідного активу, яка являє собою більшу з двох величин: чистої продажної ціни активу або вартості при використанні. Якщо балансова вартість активу більше його передбачуваної суми очікуваного відшкодування, то вона списується до суми очікуваного відшкодування, а різниця відображається у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід). Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередні роки, сторнується в тому випадку, коли відбулася зміна оцінки, використаної для визначення його очікуваного відшкодування.

Запаси - Запаси обліковуються за ціною придбання. Одиницею обліку запасів є кожне найменування цінностей. На дату балансу запаси відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. Списання матеріальних цінностей проводилось за методом FIFO.

Акціонерний капітал - Внески в акціонерний капітал, зроблені до 1 січня 2001 року, визнаються за первісною вартістю, скоригованою в результаті перерахунку на вплив гіперінфляції. Внески в акціонерний капітал, зроблені після 1 січня 2001 року, визнаються за первісною вартістю.

Кредиторська заборгованість та послуги, не пов'язані зі страхуванням - Всі суми кредиторської заборгованості враховуються на основі методу нарахувань.

Інші зобов'язання - Інші зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю. Згодом суми зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю, а відповідна різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) протягом терміну дії зобов'язань з використанням методу ефективної процентної ставки.

Податок на прибуток - Витрати з податку на прибуток являють собою суму поточного та відстроченого податків.

Сума витрат з поточного податку на прибуток визначається на основі оподаткованого прибутку, отриманого за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід), оскільки не включає статті доходів або витрат, що підлягають оподаткуванню або віднесенню на витрати в цілях оподаткування в інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються або відносяться на витрати в цілях оподаткування. Компанія розраховує витрати з поточного податку на прибуток з використанням ставок податку, що діють протягом звітного періоду.

Відстрочений податок являє собою податок, які передбачається сплатити або відшкодувати за різницями між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності та відповідними податковими базами, використаними для розрахунку оподаткованого прибутку, та обліковується з використанням методу балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання зазвичай визнаються щодо всіх тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання майбутнього оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде їх реалізувати, відносяться на валові витрати тимчасові різниці. Такі активи і зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають у результаті гудвілу або первісного визнання (крім випадків об'єднання підприємств) інших активів і зобов'язань в рамках операцій, які не впливають на розмір ні оподаткованого, ні облікового прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отримана достатній оподатковуваний прибуток для повного або часткового відшкодування активу. Відстрочені податки розраховуються за податковими ставками, які, як передбачається, будуть застосовуватися в період погашення зобов'язання або реалізації активу. Відстрочені податки відображають у складі звіту про фінансові результати (звіті про сукупний дохід), за винятком випадків коли вони пов'язані зі статтями, які безпосередньо відображаються у складі капіталу, в такому випадку відстрочені податки також відображаються у складі капіталу.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання у звіті про фінансовий стан взаємно зараховуються і відображаються нетто у звіті про фінансовий стан, коли:

- Компанія має юридично закріплене право здійснювати залік поточних податкових активів за рахунок поточних податкових зобов'язань;
- відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відносяться до податків на прибуток, які стягуються одним і тим самим податковим органом з одного і того ж податкового суб'єкта.

Визначення об'єкта оподаткування податком на прибуток регулюється нормами Податкового кодексу України (далі - Кодекс).

Протягом 2020 та 2019 років для всіх суб'єктів підприємницької діяльності, які здійснюють господарську діяльність на території України та за її межами, в т. ч. для страховиків, об'єктом оподаткування податком на прибуток, що оподатковується за основною ставкою у розмірі 18%, є фінансовий результат до оподаткування, визначений за правилами бухгалтерського обліку, та відкоригований на різниці, які виникають відповідно до положень Кодексу.

Крім загального для всіх суб'єктів підприємницької діяльності об'єкта оподаткування, нормами Кодексу передбачено наявність для страховика ще одного об'єкта оподаткування – доходу за договорами страхування у розмірах:

- 3 % за договорами страхування і співстрахування від об'єкта оподаткування;
- 0 % за договорами з довгострокового страхування життя, договорами добровільного медичного страхування та договорами страхування в межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договорами страхування додаткової пенсії.

При цьому, відповідно до норм Кодексу, нарахований страховиком податок на дохід є різницею, яка зменшує фінансовий результат до оподаткування такого страховика.

Відповідно доходу від страхової діяльності оподатковуються двічі: у складі податку на дохід та у складі податку на прибуток.

Операційна оренда – Компанія як орендодавець доходи від операційної оренди визнаються на прямолінійній основі протягом строку дії відповідної оренди. Початкові прямі витрати, понесені орендодавцем при підготовці і укладенні договору операційної оренди, додаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються на основі прямолінійного методу протягом терміну дії оренди.

Компанія як орендар на дату початку оренди визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю. На дату початку оренди, Компанія оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Компанія дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Компанія застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Компанією за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Компанія обґрунтовано впевнена у тому, що вона скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Банком опціону на дострокове припинення договору оренди.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Компанія оцінює всі активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Компанії право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Компанія скористається можливістю його придбати. В інших випадках Компанія амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів. Компанія розкриває активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості у Звіті про фінансовий стан у статті «Основні засоби» з деталізацією у Примітці «Основні засоби».

Компанія розкриває зобов'язання за договором оренди у Звіті про фінансовий стан за окремими статтями «Інші довгострокові зобов'язання» та «Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями» з деталізацією у Примітці «Інша кредиторська заборгованість».

Після дати початку оренди Компанія розкриває у Звіті про прибутки та збитки:

- відсотки за орендним зобов'язанням за статтями «Фінансові витрати» / «Інші фінансові доходи»;
- амортизація активу з права користування у примітці «Операційні витрати» за окремою статтею «Амортизація активу з права користування».

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

Компанія переоцінює орендні зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

Компанія змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.
- Компанія змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:
 - зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
 - зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Компанія відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Компанія визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

Модифікації договору оренди

Компанія розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Компанія:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, неявно передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Компанія:

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди;
- будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Адміністративні витрати» Звіту про прибутки та збитки;
- відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

Резерви - Резерви визнаються, коли у Компанії є поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, буде потрібно вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди; причому розмір такого зобов'язання можна достовірно визначити.

Умовні зобов'язання та активи - Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком випадків коли вибуття коштів у результаті їх погашення мало ймовірно. Умовний актив не визнається у звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках до фінансової звітності, коли існує можливість отримання економічних вигод.

Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам - Відповідно до вимог українського законодавства Компанія утримує суми єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування із заробітної плати працівників для сплати до системи загальнообов'язкового державного соціального страхування України. Такий внесок включає в себе і відрахування до Пенсійного фонду. Крім того, така система єдиного внеску передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем у вигляді відсотків від загальної суми поточних виплат персоналу. Такі витрати визнаються в періоді, до якого відносяться відповідні виплати заробітної плати працівникам. Після виходу на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються Державним пенсійним фондом України. Компанія не має яких-небудь додаткових угод щодо пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, які б вимагали здійснення пенсійних

внесків із заробітної плати працівників на основі розрахунку відсотків від загальної суми поточних виплат персоналу. Крім того, Компанія не має зобов'язань по виплаті пільг, що надаються працівникам після виходу на пенсію, або інших істотних надаються виплат, що вимагають нарахування.

Процентні доходи та витрати - Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективної процентної ставки. Метод ефективної процентної ставки є методом розрахунку амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду. Ефективна процентна ставка являє собою ставку, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати або надходження грошових коштів протягом передбачуваного терміну використання фінансового інструмента або, коли доречно, більш короткого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Якщо фінансовий актив або група аналогічних фінансових активів списується (частково списується) в результаті збитку від знецінення, процентні доходи в подальшому визнаються з використанням процентної ставки, яка застосовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків для цілей оцінки збитків від знецінення.

Операції в іноземних валютах - Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, переводяться в гривні по відповідних курсах обміну валют, чинним на звітну дату. Операції в іноземних валютах враховуються за курсом обміну валют, який встановлений Національним банком України на дату відповідних операцій. Всі реалізовані і нереалізовані прибутки та збитки, що виникають в результаті курсових різниць, включаються в чистий прибуток від курсових різниць у складі звіту про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) за період.

Курси обміну валют на кінець року, використані Компанією при складанні фінансової звітності, представлені таким чином:

	<u>31 грудня 2020 року</u>	<u>31 грудня 2019 року</u>
Гривня/долар США	28,2746	23,6862
Гривня/євро	34,7396	26,4220

Сфери прийняття істотних суджень керівництва та основні джерела невизначеності оцінок - Підготовка фінансової звітності Компанії вимагає від керівництва прийняття оцінок і суджень, які впливають на представлені в звітності суми активів і зобов'язань на звітну дату, а також відображені суми доходів і витрат протягом звітного періоду. Керівництво на постійній основі здійснює оцінку своїх оцінок і суджень. Керівництво засновує свої оцінки і судження на історичному досвіді та на різних факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин. Фактичні результати можуть відрізнятися від даних оцінок в разі застосування різних припущень або умов. Наступні оцінки та судження вважаються важливими для представлення фінансового стану Компанії.

Страхові резерви - основні припущення стосуються невизначеності, пов'язаної з сумами резервів за страховими договорами. У відношенні резервів за договорами страхування оцінки повинні здійснюватися як для передбачуваної остаточної суми заявлених, але не врегульованих збитків на звітну дату («РЗНУ»), так і для передбачуваної остаточної суми збитків, що сталися, але не заявлені на звітну дату («РПНУ»). Може знадобитися значний період часу, перш ніж можна буде з упевненістю встановити остаточної суму страхових

збитків, а для певних видів полісів РПНУ становлять більшу частину зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан.

Основне припущення, що лежить в основі методик, використовуваних Компанією, полягає в тому, що минулий досвід Компанії з врегулювання страхових збитків використовується для прогнозування майбутніх страхових претензій і, відповідно, остаточних страхових збитків. По суті, такі методики екстраполюють суму врегулювання сплачених і понесених збитків, середні витрати за одною вимогою і кількість претензій на основі спостережень за попередні роки і передбачуваних коефіцієнтів збитків. Попередній досвід страхових виплат, головним чином, аналізується за видами страхової діяльності. Великі страхові вимоги зазвичай врегульовуються окремо, як шляхом резервування за номінальною вартістю оцінок, зроблених експертами з оцінки збитків, так і окремим прогнозуванням з метою відображення їх майбутнього розвитку. У більшості випадків не існує чітко визначених припущень щодо майбутнього зростання сум вимог або коефіцієнтів збитків. Замість цього, використовуються припущення, засновані на даних врегулювання претензій в минулому, на яких базуються прогнози. Також, використовується додаткове якісне судження для оцінки меж, до яких минулі тенденції можна використовувати в майбутньому для того, щоб визначити передбачувану остаточну суму збитків, що представляють собою ймовірний результат з ряду можливих результатів, беручи до уваги всі невизначені моменти.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років балансова вартість резерву збитків склала 47 404 тисяч гривень та 35 362 тисяч гривень, відповідно.

Подальші судження використовуються у відношенні можливості відшкодування належних сум від перестраховальників і дебіторської заборгованості по регресах. Компанія для оцінки можливості відшкодування дебіторської заборгованості по регресах використовує історію оплат регресів в Компанії, що налічує більше 20 кварталів. Базуючись на цих даних, будуються трикутники розвитку оплат. Використовуючи актуарний метод «модифікації ланцюгової драбини», отримується оцінка майбутніх оплат по регресам. Такий підхід дозволяє отримувати результат розрахунку без використання інформації щодо розміру нарахованих регресів, а отже дозволяє бути незалежним від зміни методики нарахування регресів.

При розрахунку резерву сумнівної заборгованості використовувався результат між нарахованими доходами по регресах та розрахованою сумою відшкодування заборгованості по регресам.

Спеціальні резерви під безнадійну заборгованість формуються, беручи до уваги платоспроможність перестраховиків, досвід отримання виплат від них і будь-які розбіжності, про які стало відомо Компанії.

Інвестиційна нерухомість - Об'єкти інвестиційної нерухомості оцінюються за справедливою вартістю. Для визначення справедливої вартості офісної будівлі, яке здається в оренду за ставками нижче ринкових, використовувався метод дисконтованих потоків грошових коштів (дохідний метод). Станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 років інвестиційна нерухомість відсутня.

Відстрочені податкові активи та податкові зобов'язання - Керівництво Компанії впевнене в тому, що відстрочені податкові активи на звітну дату мають визнаватися в повному обсязі, оскільки існує велика ймовірність, що дані відстрочені податкові активи будуть повністю реалізовані. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років балансова вартість відстрочених податкових активів склала 1 010 тисяч гривень та 1 214 тисяч гривень, відповідно.

Оцінка фінансових інструментів - Фінансові інструменти, що класифікуються як наявні для продажу, відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість таких фінансових інструментів являє собою передбачувану суму, за яку даний фінансовий

інструмент можна обміняти в операції між зацікавленими сторонами, крім операцій примусової або ліквідаційної продажу. Якщо для такого інструменту існує ринкова ціна, справедлива вартість розраховується з урахуванням ринкових котирувань. Якщо параметри оцінки не спостерігаються на ринку або не можуть бути отримані з спостережуваних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших піддаються спостереженню ринкових даних, прийнятних для кожного продукту і моделей ціноутворення, які використовують математичну методологію на основі загальноприйнятих фінансових теорій. Моделі ціноутворення враховують договірні умови по цінних паперах, а також ринкові параметри оцінки, такі як процентні ставки, нестабільність, курси обміну валют та кредитний рейтинг контрагента. У разі відсутності ринкових параметрів оцінки, керівництво застосовує судження щодо найкращої своєї оцінки такого параметра з метою визначення обґрунтованого відображення того, яку ціну міг би визначити ринок для даного інструменту. При прийнятті даного професійного судження використовуються різноманітні методи, включаючи дані щодо інших аналогічних інструментів, історичні дані та методику екстраполяції. Найбільш достовірним підтвердженням справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні є фактична ціна операції, за винятком випадків коли вартість інструменту підтверджується шляхом порівняння з ринковими даними. Будь-яка різниця між ціною операції та вартістю, отриманої при застосуванні методів оцінки, не визнається у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) при первісному визнанні. Подальші прибутки або збитки визнаються лише в тій мірі, в якій вони пов'язані із зміною чинників, які учасники ринку розглядають при ціноутворенні.

Компанія вважає, що облікова оцінка, пов'язана з оцінкою фінансових інструментів, для яких відсутні котирування ринкових цін, є основним джерелом невизначеності оцінок у зв'язку з тим, що: (i) вона сильно схильна до змін від періоду до періоду, оскільки вона вимагає від керівництва приймати припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, оціночних коригувань і характеру конкретних операцій та (ii) вплив, який визнання зміни в оцінках зробить на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також звіті про фінансові результати (сукупний дохід), може виявитися істотним.

Операції Ядерного страхового пулу (ЯСП) - Об'єднання «Ядерний страховий пул» створено відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України від 23 червня 2003 року №953 на виконання міжнародних зобов'язань Держави Україна за Віденською (1963р.) Конвенцією про цивільну відповідальність за ядерну шкоду, вимог Законів України «Про використання ядерної енергії та радіаційну безпеку», «Про цивільну відповідальність за ядерну шкоду та її фінансове забезпечення» та «Про страхування».

В статті 13 Закону «Про страхування» прописано, що страховики які мають дозвіл на страхування відповідальності операторів ядерних установок за шкоду, що може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, зобов'язані утворити ядерний страховий пул.

Основним завданням Українського ядерного страхового пулу є організація та координація страхування і перестраховування українських ядерних ризиків, що виникають під час експлуатації АЕС та транзитному транспортуванні територією України ядерних матеріалів, прийняття у перестраховування ризиків закордонних ядерних операторів.

Члени ЯСП це страховики – резиденти, що отримали у встановленому порядку ліценцію на право проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, визнають установчий договір та Статут пулу, внутрішні правила і положення пулу і зобов'язуються їх дотримуватись, та за рішенням Загальних зборів пулу прийняті в члени пулу. Члени пулу мають права та обов'язки, які визначаються Статутом пулу, положеннями, правилами та стандартами ЯСП.

ЯСП є публічною організацією, його керівництво є членами Ради Ліги страхових організацій України, Правління Українського ядерного товариства, Ревізійної комісії Українського ядерного форуму, Громадських рад Державної інспекції ядерного

регулювання України, Державної фіскальної служби України, Міністерства палива та енергетики України та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Страхова діяльність ЯСП ведеться через уповноважені страхові компанії, що їх призначають Загальні Збори або Рада пулу із числа учасників. Загальними Зборами членів ЯСП уповноваженою компанією затверджено АТ «ПРОСТО-страхування» (Протоколом № 88 від 27 листопада 2015 року та протокол № 89 від 18 грудня 2015 року).

Загальними зборами ЯСП було доручено АТ «ПРОСТО-страхування» укласти договори доручення з кожним із членів пулу на підписання договорів перестраховування (ковер-нот) цивільної відповідальності ДП «Енергоатом» за ядерну шкоду на страховий період з 29 квітня 2016 року, а також договори доручення з кожним із членів пулу на підписання договорів з вхідного перестраховування на період з 01.01.2016 року та отримати довіреності за цими договорами.

АТ «ПРОСТО-страхування», як уповноважена компанія зобов'язана, згідно внутрішніх нормативних документів об'єднання «Ядерний страховий пул» та/ або письмових, оформлених належним чином розпоряджень ЯСП вчиняти від імені членів пулу (Довірителя) такі дії:

- підписувати договори обов'язкового страхування цивільної відповідальності Державного підприємства «Національна атомна енергогенеруюча компанія «Енергоатом» (надалі ДП «Енергоатом»), за ядерну шкоду і додаткові угоди до них;
- підписувати договори перестраховування (ковер-ноти) за дорученням членів пулу;
- перераховувати перестрахові платежі згідно до договорів перестраховування;
- отримувати на поточний рахунок страхові платежі згідно з умовами Договорів страхування, рішеннями Загальних зборів членів ЯСП;
- перераховувати Довірителю належну йому частину страхових платежів, отриманих від ДП «НАЕК «Енергоатом», згідно з його часткою в ємкості пулу;
- перераховувати перестрахові платежі згідно до договорів перестраховування;
- підписувати договори та/або ковер-ноти з вхідного перестраховування за дорученням членів пулу;
- перераховувати перестрахові платежі згідно з договорами доручення і квотами членів пулу, затвердженими рішенням загальних зборів
- при виникненні збитків за Договором страхування здійснювати від імені і за рахунок Довірителя виплати страхового відшкодування в частині його відповідальності.
- розміщення тимчасово вільних коштів, отриманих при виконанні договору на депозитних та/або поточних рахунках.

Прийняття нових і переглянутих стандартів МСФЗ та їх інтерпретації - Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Компанією з 01 січня 2020 року:

- Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»;
- Поправки до МСБО 1 «Представлення фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 «Реформа базової процентної ставки» (фаза I);
- Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» – Пільги на оренду, пов'язані з Covid-19 (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 червня 2020 року);
- Зміни Концептуальної основи фінансової звітності (поправки, які фактично є оновленнями);
- Зміни посилань на Концептуальну основу у МСФЗ (зміни до МСФЗ 2, МСФЗ 3, МСФЗ 6, МСФЗ 14, МСБО 1, МСБО 8, МСБО 34, МСБО 37, МСБО 38, КТМФЗ 12, КТМФЗ 19, КТМФЗ 20, КТМФЗ 22 та ПКТ 32).

➤ *Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»*

Поправки змінюють визначення «бізнесу», щоб допомогти компаніям визначити, чи є зроблене корпоративне придбання бізнесом або групою активів. Нове визначення підкреслює, що віддача бізнесу полягає в наданні товарів і послуг клієнтам. Це контрастує з попереднім визначенням, яке фокусувалося на економічні вигоди для інвесторів та інших осіб. У поправках до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» також пояснюється, що для того, щоб вважатися бізнесом, придбання повинно включати внесок (англ. 'Input') і істотний процес, які в сукупності в значній мірі сприяють створенню віддачі, т. е. результатів. Поправки включають основи, які допоможуть визначити, коли присутній внесок і процес, в тому числі для компаній на ранній стадії існування, які ще не дають віддачі.

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

➤ *Поправки до МСБО 1 «Представлення фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»*

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 1 «Представлення фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» з метою узгодження визначення поняття «суттєвий» між стандартами та уточнення деяких аспектів цього визначення. У новому визначенні зазначається, що «Інформація є суттєвою, якщо пропускаючи, неправильно вважаючи або її затемнюючи, можна обґрунтовано очікувати впливу на рішення, які первинні користувачі фінансової звітності загального призначення приймають на основі таких фінансових звітів, які презентують фінансову інформацію у конкретній звітності суб'єкта господарювання».

Поправки пояснюють, що суттєвість залежить від характеру чи масштабу інформації, або від обох. Суб'єкт господарювання повинен буде оцінити, чи є інформація, окремо або у поєднанні з іншою інформацією, істотною у контексті фінансової звітності.

Поправки пояснюють, що інформація затьмарюється, якщо вона передається таким чином, що матиме аналогічний ефект, як пропуск або неправильне використання інформації. Суттєва інформація може, наприклад, бути затьмареною, якщо інформація щодо суттєвого предмета, транзакції чи іншої події розкидається скрізь по всій фінансовій звітності або розкривається за допомогою розпливчастої чи неясної мови. Суттєва інформація також може бути затемнена, якщо різні предмети, транзакції чи інші події є неналежним чином зведеними або, навпаки, якщо подібні предмети неправильно розбиті.

Поправки замінюють поріг «може вплинути», що говорить про те, що будь-який потенційний вплив користувачів повинен розглядатися з «можна обґрунтовано очікувати впливу» у визначенні «суттєвий». Тому в зміненому визначенні уточнюється, що оцінка суттєвості повинна враховувати лише розумно очікуваний вплив на економічні рішення первинних користувачів.

Поточне визначення посилається на «користувачів», але не визначає їх характеристик, що може бути інтерпретовано таким чином, що суб'єкт господарювання зобов'язаний враховувати всіх можливих користувачів фінансової звітності, вирішуючи, яку інформацію розкривати. Отже, Рада з МСФЗ вирішила звернутися до первинних користувачів у новому визначенні, щоб допомогти відповісти на занепокоєння, що термін «користувачі» може тлумачитися занадто широко.

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

➤ *Зміни Концептуальної основи фінансової звітності*

Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, що виникає в зв'язку з цим. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації.

Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана складати фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою.

Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди.

Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути.

Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат.

Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації.

Введено дві категорії методів оцінки:

1. Оцінка на основі історичної (первісної) вартості.

Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події.

2. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості.

Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливу вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість.

Введено термін «звіт (и) про фінансові результати» для позначення Звіту про прибутки і збитки разом зі Звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним джерелом інформації про фінансові результати компанії. За замовчуванням всі доходи і витрати повинні бути відповідним чином класифіковані і включені в звіт про прибутки і збитки.

Зазначені зміни не мали впливу на фінансову звітність Компанії

➤ *Поправки до посилань на Концептуальну основу фінансової звітності*

Разом із переглянутою Концептуальною основою МСФЗ, яка набула чинності, Рада з МСФЗ також видала поправки до посилань на Концептуальну основу МСФЗ. Документ містить поправки до МСФЗ 2, МСФЗ 3, МСФЗ 6, МСФЗ 14, МСБО 1, МСБО 8, МСБО 34, МСБО 37, МСБО 38, КТМФЗ 12, КТМФЗ 19, КТМФЗ 20, КТМФЗ 22 та ПКТ-32.

Однак, не всі поправки оновлюють ці вимоги стосовно посилань на та цитат з Концептуальної основи таким чином, щоб вони посилалися на оновлену Концептуальну основу МСФЗ. Деякі висловлювання оновлені лише таким чином, щоб вказати, на яку версію Концептуальної основи вони посилаються (Концептуальні основи МСФЗ від 2001 року, 2010 року або оновлену редакцію від 2018 року), або таким чином, щоб вказати, що визначення у Стандарті не оновлювалися згідно нових тлумачень, розробленими в переглянутій Концептуальній основі МСФЗ.

Зазначені поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії

➤ *Поправки до МСФЗ 16 «Оренда»*

Підправлений варіант МСФЗ 16 дає змогу орендарям скористатися спрощеним практичним прийомом для поступок з оренди, якщо вони виникають як прямий наслідок пандемії COVID-19. Тоді при отриманні орендних поступок, обумовлених пандемією, орендар має право не застосовувати до них правила обліку модифікації оренди. Але таким звільненням від модифікації орендар зможе скористатися тільки в тому випадку, якщо одночасно будуть дотримані такі умови:

1) переглянута компенсація за оренду практично не змінилася чи зменшилася порівняно з величиною безпосередньо перед зміною;

2) зниження орендних платежів належить до платежів з оренди, які припадають на 30 червня 2021 року або раніше. Наприклад, орендна поступка відповідатиме цій умові, якщо вона приведе до зменшення орендних платежів у 2020 році і збільшення орендних платежів, які будуть здійснені після 2020 року;

3) немає жодних суттєвих змін в інших положеннях та умовах договору оренди.

Коронавірусне спрощення тимчасове — поширюється воно тільки на випадки змін оренди внаслідок пандемії COVID-19 і тільки на орендні платежі цього року та першого півріччя наступного.

Якщо орендар вирішить скористатися цим практичним спрощенням для оренди, тоді він повинен послідовно застосовувати його до всіх договорів оренди з аналогічними характеристиками та в аналогічних обставинах.

Коронавірусні поправки в МСФЗ 16 актуальні виключно для орендарів. Адже з основними труднощами в плані застосування МСФЗ 16 стикаються на практиці саме вони. Будь-якого послаблення для орендодавців не передбачається. Орендодавці повинні, як і раніше, оцінювати, чи є надані ними орендні поступки модифікаціями оренди, і обліковувати їх відповідним чином.

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

➤ *Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 «Реформа базової процентної ставки» (фаза I)*

Як відомо, Лондонська міжбанківська ставка пропозиції (London Interbank Offered Rate або LIBOR) втратила свою колишню репутацію за останнє десятиліття, після того як було виявлено, що великі кредитні організації по всьому світу маніпулювали її значенням заради власної вигоди.

Наразі у світі триває реалізація реформи базових процентних ставок, котра має на меті поступову відмову від звичних міжбанківських ставок пропозиції типу LIBOR, EURIBOR та інших, які не найкращим чином зарекомендували себе, на користь альтернативних. Реформа надзвичайно важлива для світової фінансової системи, оскільки саме на цих ставках сьогодні зав'язано безліч фінансових інструментів вартістю в трильйони доларів. Як розробника міжнародних стандартів фінансової звітності Рада з МСФЗ цікавить насамперед вплив цього на фінансову звітність, а на цьому етапі (поки все ще недостатньо конкретики) вона вирішує проблему невизначеності.

Рада з МСФЗ частково вже вирішила в межах умовної першої фази із зазначених двох, випустивши у травні попередній варіант змінених вимог до звітності хеджування у стандартах МСБО 39 і МСФЗ 9 – «старому» й «новому» стандартах з обліку фінансових інструментів. Ця фаза охоплює поточний період невизначеності, поки до укладених договорів ще не внесено зміни. Другу фазу, роботу над якою IASB вже розпочала, буде присвячено умовному періоду після фактичної зміни договорів з урахуванням нових базових ставок

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії

Наступні нові стандарти, поправки та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, починаючи з 01 січня 2021 року та пізніших періодах, Компанія не застосовувала достроково.

➤ *МСФЗ 17 «Страхові контракти»*

В травні 2017 року Рада з МСФЗ опублікувала МСФЗ 17 «Страхові контракти», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховання) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі.

Є кілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку.

МСФЗ 17 набуває чинності починаючи з 01 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому вимагається розкриття порівняльної інформації.

Компанія оцінює ефект від застосування МСФЗ 17 на її фінансову звітність.

- *МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти» – продовження періоду тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»*

Поправки дозволяють скористатись звільненням від застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та продовжувати застосування МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» до 1 січня 2023 року.

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

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

Компанія не очікує, що дані поправки матимуть будь-який вплив на фінансову звітність.

- *Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»*

Поправки уточнюють, які витрати включає суб'єкт господарювання при визначенні вартості виконання договору при оцінці чи є договір обтяжливим.

Рада з МСФЗ доповнила МСБО 37 положенням про те, що вартість виконання контракту включає витрати, які безпосередньо пов'язані з контрактом (п.68). Стандарт доповнений п.68А з прикладами витрат, які безпосередньо пов'язані з договором на поставку товарів або послуг:

- прямі трудові витрати (наприклад, заробітна плата працівників, які виробляють і поставляють товари або надають послуги безпосередньо контрагенту);
- прямі матеріальні витрати (наприклад, матеріали, що використовуються при виконанні контракту);
- розподілені витрати, які безпосередньо пов'язані з контрактом (наприклад, витрати на управління контрактами і нагляд за ними; страхування; амортизація інструментів, обладнання та активів у формі права користування, які використовуються при виконанні контракту);
- витрати, явно віднесені на рахунок контрагента за договором; а також
- інші витрати, понесені тільки тому, що підприємство уклало договір (наприклад, платежі субпідрядникам).

При цьому загальні та адміністративні витрати не стосуються безпосередньо договору, якщо тільки вони не відносяться на рахунок конкретного контрагента за договором.

Поправки набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2022 року.

Компанія не очікує, що дані поправки матимуть будь-який вплив на фінансову звітність.

- *Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»*

Поправки пояснюють, що зобов'язання слід відносити до категорії короткострокових або довгострокових залежно від прав, наявних у підприємства на кінець звітного періоду. На таку класифікацію не впливають очікування підприємства або події після звітної дати (наприклад, порушення обмежувальних умов (ковенантів) або отримання відмови від

вимоги дострокового погашення). У поправці також пояснено, що саме МСБО 1 має на увазі під «врегулюванням» зобов'язання.

Для класифікації зобов'язань установлено такі вимоги:

- зобов'язання належать до категорії довгострокових, якщо на кінець звітної періоду в суб'єкта господарювання є істотне право на відстрочення їх врегулювання як мінімум на дванадцять місяців. У новій версії стандарту більше не згадується «безумовне право», оскільки кредити рідко бувають безумовними (наприклад, з тієї причини, що кредитна угода може містити особливі умови);
- визначаючи класифікацію, розглядають наявність права, але не розглядають питання про те, чи реалізує суб'єкт господарювання це право. Таким чином, очікування керівництва не впливають на класифікацію;
- право відстрочити погашення зобов'язання існує тільки в тому випадку, якщо організація дотримується визначених договором умов на звітну дату. Зобов'язання класифікується як короткострокове, якщо на звітну дату або до неї було порушено якусь умову, навіть якщо після закінчення звітної періоду від кредитора отримано звільнення від обов'язку виконувати цю умову. З другого боку, кредит класифікується як довгостроковий, якщо особливу умову за таким кредитом порушено тільки після звітної дати;
- «врегулювання» визначається як погашення зобов'язання грошовими коштами, іншими ресурсами, що являють собою економічні вигоди, або власними пайовими інструментами організації. Стандартом передбачено виняток для конвертованих інструментів, які можуть конвертуватися у власний капітал, але тільки щодо тих інструментів, за якими опціон на конвертацію класифікують як інструмент власного капіталу, який є окремим компонентом складного фінансового інструменту.

Із практичного погляду зміни в МСБО 1 не обов'язково викличуть зміни в класифікації зобов'язань. Здебільшого така класифікація залишиться незмінною. Однак нові вимоги можуть вплинути на класифікацію зобов'язань, якщо раніше під час визначення класифікації враховувалися наміри керівництва на додачу до договірних умов зобов'язання.

Ще один практичний аспект, на який варто звернути увагу — це порушення особливих умов кредитних договорів (ковенантів) та отримання від кредиторів відмови від права вимоги дострокового погашення за такого порушення або тимчасового звільнення від ковенантів (англ. «waiver»). Змінений стандарт має покласти край сумнівам та суперечкам навколо цих питань. Тепер у стандарті чітко визначено, що виконання умов та вимог кредитного договору слід аналізувати станом на звітну дату, навіть якщо кредитори перевірятимуть їх виконання пізніше, наприклад, після отримання фінансової звітності. Таким чином, якщо передбачено можливе порушення ковенантів на звітну дату, підприємство має подбати заздалегідь до звітної дати (тобто навіть до того, як таке порушення сталося) про отримання від кредиторів відмови від права вимоги дострокового погашення, аби така відмова могла братися до уваги для класифікації зобов'язань на звітну дату.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно.

Компанія не очікує, що дані поправки матимуть будь-який вплив на фінансову звітність.

➤ *Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16 «Реформа базової процентної ставки», (фаза II)*

Довгий час міжбанківські ставки пропозиції (LIBOR, EURIBOR) розглядалися як еталонні. Це означало, зокрема, що багато фінансових інструментів було «прив'язано» до цих ставок. Втім, останніми роками зростало незадоволення ціноутворенням на банківському ринку. Лунали нарікання на те, що великі фінансові інституції можуть маніпулювати рівнем ставок пропозиції у своїх інтересах. Тому здійснюється поступова заміна міжбанківських ставок пропозиції на нові так звані безризикові ставки.

По-перше, відбудеться зміна договорів та договірних грошових потоків: замість ставок LIBOR та EURIBOR будуть використані інші ставки, з новим принципом формування

ціни. І, по-друге, якщо методики оцінки тих чи інших об'єктів обліку прив'язані до ставок LIBOR та EURIBOR, їх теж потрібно буде переглянути.

Поправки вносять зміни до ряду вимог з обліку хеджування для звільнення від потенційних наслідків невизначеності спричиненої реформою IBOR. Крім того, поправки вимагають від компаній розкриття інвесторам додаткової інформації щодо операцій хеджування, що перебувають під прямим впливом цих невизначеностей, та інших ризиків спричинених реформою.

Поправки запроваджують практичний прийом, відповідно до якого модифікації, які виникають внаслідок цієї реформи, обліковуються шляхом коригування ефективної ставки відсотка.

Поправки набирають чинності для річних періодів, які починаються з 01 січня 2021 року. Компанія не очікує, що дані поправки матимуть будь-який вплив на фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» – посилання на концептуальну основу

Поправка оновлює посилання у МСФЗ 3 на концептуальну основу фінансової звітності без зміни порядку відображення в обліку об'єднань бізнесу.

Поправка набирає чинності для річних періодів, які починаються з 01 січня 2022 року.

Компанія вважає, що змінений стандарт не вплине на фінансову звітність.

➤ *МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» - надходження до цільового використання*

Поправки забороняють компанії вилучати із вартості основних засобів, прибутки від продажу об'єктів, вироблених, поки компанія готує актив до цільового використання. Натомість компанія визнає такі прибутки від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку чи збитку.

Компанія вважає, що змінений стандарт не вплине на фінансову звітність.

➤ *Цикл щорічних змін МСФЗ 2018-2020 років*

Зміни, які застосовуються до річних періодів, що починаються з 01 січня 2022 року із можливістю раннього застосування. Вносяться незначні зміни до перелічених нижче стандартів:

— МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» - Поправка дозволяє дочірньому підприємству, яке застосовує пункт D16 (a) МСФЗ 1, визначати сукупні трансляційні різниці, використовуючи суми, представлені його материнським підприємством, виходячи з дати переходу материнської компанії на МСФЗ;

— МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – Роз'яснюється перелік оплат, які компанія включає до гонорарів у тесті «10 відсотків» для припинення визнання фінансових зобов'язань, при оцінці того, чи суттєво відрізняються умови нового або зміненого фінансового зобов'язання від умов первісного фінансового зобов'язання;

— Ілюстративний приклад 13 до МСФЗ 16 «Оренда» - усуває потенційну невизначеність щодо обліку стимулів оренди;

— МСБО 41 «Сільське господарство» - Поправка усуває вимогу пункту 22 МСБО 41 щодо виключення суб'єктами господарювання грошових потоків пов'язаних з оподаткуванням при вимірюванні справедливої вартості біологічного активу з використанням методики теперішньої вартості.

Компанія вважає, що дані зміни не вплинуть на фінансову звітність.

• **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:

	Страхова ння наземно го транспортного (Каско)	Обов'язкове страх. цивільн. відповідальнос ті власників транспортних засобів	Добро вільне медичне страхуван ня	Страхуван ня майна	Інші види страхуван ня	Всього
Валові страхові премії	82 215	112 855	34 752	6 341	28 248	264 411
Частки страхових платежів, які повертаються страхувальникам	(3 499)	(1 295)	(751)	(137)	(253)	(5 935)
Зміна резерву незароблених премій	(3 057)	(4 133)	(1 790)	(162)	(359)	(9 501)
Частки страхових премій належні перестраховикам	(2 137)	-	-	(1 304)	(7 055)	(10 496)
Зміна частки перестраховиків в резерві незароблених премій	312	-	-	(24)	212	500
Чисті зароблені страхові премії (рядок 2010 Звіту)	73 834	107 427	32 211	4 714	20 793	238 979

В нижченаведеній зведеній таблиці представлений аналіз страхових премій за видами діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року:

	Страхова ння наземно го транспортного (Каско)	Обов'язкове страх. цивільн. відповідальнос ті власників транспортних засобів	Добро вільне медичне страхуван ня	Страхуван ня майна	Інші види страхуван ня	Всього
Валові страхові премії	82 311	103 244	33 511	6 669	30 899	256 634
Частки страхових платежів, які повертаються страхувальникам	(4 084)	(1 310)	(5 116)	(48)	(205)	(10 763)
Зміна резерву незароблених премій	1 909	(6 171)	1 431	(634)	3 604	139
Частки страхових премій належні перестраховикам	(2 204)	-	-	(1 223)	(6 649)	(10 076)
Зміна частки перестраховиків в резерві незароблених премій	(155)	-	-	124	(2 352)	(2 383)
Чисті зароблені страхові премії (рядок 2010 Звіту)	77 777	95 763	29 826	4 888	25 297	233 551

• **СТРАХОВІ ЗБИТКИ**

(рядки 2070, 2111, 2112 Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід):

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

	Страховання наземного транспорту (Каско)	Обов'язко ве страх. цивільн. відповідальності власників трансп. засобів (ОЦВ)	Добровільн е медичне страху- вання	Страху- вання Майна	Інші види страху- вання	Всього
Страхові відшкодування	29 675	48 503	15 428	84	2 010	95 700
Витрати на врегулювання зовнішніх збитків	2 550	8 262	2 652	6	190	13 660
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	(7)	-	-	(17)	(51)	(75)
Виплачені збитки, за вирахуванням перестраховання (рядок 2070 Звіту)	32 218	56 765	18 080	73	2 149	109 285
Зміна резерву під понесені, але не заявлені збитки	(525)	439	56	(83)	8 914	8 801
Зміна резерву під заявлені, але не виплачені збитки	2 390	1 239	(138)	12	(261)	3 242
Зміна частки перестраховиків в резерві збитків	(226)	-	-	(4)	(4)	(234)
Зміна страхових резервів (рядок 2110 Звіту)	1 639	1 678	(82)	(75)	8 649	11 809
Чисті понесені збитки	33 857	58 443	17 998	(2)	10 798	121 094

В нижченаведеній зведеній таблиці представлений аналіз страхових збитків за видами діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року:

	Страховання наземного транспорту (Каско)	Обов'язко ве страх. цивільн. відповідальності власників трансп. засобів (ОЦВ)	Добровільн е медичне страху- вання	Страху- вання Майна	Інші види страху- вання	Всього
Страхові відшкодування	48 739	44 231	16 228	84	2 332	111 614
Витрати на врегулювання зовнішніх збитків	2 478	5 930	2 594	3	176	11 181
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	(5 960)	-	-	-	(648)	(6 608)
Виплачені збитки, за вирахуванням	45 257	50 161	18 822	87	1 860	116 187

	Страховання наземного транспорту (Каско)	Обов'язко ве страх. цивільн. відповідальності власників трансп. засобів (ОЦВ)	Добровільне медичне страхування	Страховання Майна	Інші види страхування	Всього
перестраховання (рядок 2070 Звіту)						
Зміна резерву під понесені, але не заявлені збитки	580	(2 345)	342	(87)	(394)	(1 904)
Зміна резерву під заявлені, але не виплачені збитки	(5 963)	6 173	(15)	12	(494)	(287)
Зміна частки перестраховиків в резерві збитків	4 165	-	-	-	565	4 730
Зміна страхових резервів (рядок 2110 Звіту)	(1 218)	3 828	327	(75)	(323)	2 539
Чисті понесені збитки	44 039	53 989	19 149	12	1 537	118 726

- ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ**

(рядки 2050, 2130, 2180 Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід))

Зведена таблиця операційних витрат за роки, що закінчились 31 грудня 2020 и 2019 років:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
Собівартість реалізованої продукції (рядок 2050),	27 833	23 989
Адміністративні витрати (рядок 2130), всього	26 594	20 692
Інші операційні витрати (рядок 2180), всього	7 159	8 900
Всього операційних витрат	61 586	53 581

Розкриття операційних витрат за елементами витрат:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
Витрати на персонал	41 947	33 152
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	-	75
Адміністративні витрати	991	842
Амортизація необоротних активів	2 803	2 503
Амортизація активів з права користування	3 560	3 289
Комунальні послуги	1 202	1 333
Професійні послуги	4 943	3 255
Транспортні витрати	705	628
Реклама	351	407

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
Телекомунікаційні послуги	517	468
Витрати на технічне обслуговування	445	753
Податки (крім податку на прибуток)	362	321
Страхові витрати	213	177
Витрати на охорону	121	118
Представницькі витрати	23	47
Комісія банку	1 908	1 193
Нарахування резерву сумнівних боргів	-	3 200
Інші операційні витрати	1 495	1 820
Всього операційних витрат	61 586	53 581

- **РЕГРЕСИ**

(рядок 2120 Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід))

Доходи від регресних вимог за роки, що закінчились 31 грудня 2020 і 2019 років, представлені наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
Дохід від регресних вимог	9 221	9 789
Зміна резерву під збитки від знецінення регресних вимог	(536)	(242)
Всього доходи від регресних вимог, нетто	8 685	9 547

- **АКВІЗИЦІЙНІ ВИТРАТИ**

(рядок 2150 Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід))

Аквізиційні витрати за роки, що закінчились 31 грудня 2020 і 2019 років, представлені наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Зміна відкладених агентських аквізиційних витрат	Аквізиційні витрати за рік
Страхування автотранспортних засобів (Каско)	13 803	10
Обов'язкове страхування відповідальності власників транспортних засобів	29 808	(1 207)
Страхування майна	1 811	131
Медичне страхування	5 605	(138)
Інші види страхування	5 340	(152)
56 367	(1 356)	55 011

Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Агентські комісії	Зміна відкладених аквізиційних витрат	Аквізиційні витрати за рік
Страховання автотранспортних засобів (Каско)	14 162	268	14 430
Обов'язкове страхування відповідальності власників транспортних засобів	27 174	(968)	26 206
Страховання майна	2 139	(74)	2 065
Медичне страхування	5 257	(11)	5 246
Інші види страхування	6 173	(277)	5 896
	54 905	(1 062)	53 843

• **ІНШІ ДОХОДИ/(ВИТРАТИ), НЕТТО**

(рядки 2240 та 2270 Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід))

Інші доходи/(витрати), нетто за роки, що закінчились 31 грудня 2020 та 2019 років, представлені наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
Інші доходи:		
Доходи від оренди	359	103
Чистий результат від курсових різниць	36 794	-
Інші доходи	2 328	3 063
Всього інших доходів	39 481	3 166
Інші витрати:		
Чистий результат від курсових різниць	-	(30 167)
Інші витрати	(872)	(1 306)
Всього інших витрат	(872)	(31 473)
Інші доходи/(витрати), нетто	(38 609)	(28 307)

• **ФІНАНСОВІ ДОХОДИ/(ВИТРАТИ), НЕТТО**

(РЯДКИ 2220 ТА 2250 ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТУ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД))

Фінансові доходи/(витрати), нетто за роки, що закінчились 31 грудня 2020 та 2019 років, представлені наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
Фінансові доходи:		
Проценти по банківським депозитам	13 568	14 553
Всього фінансових доходів	13 568	14 553

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
Фінансові витрати:		
Відсотки за орендним зобов'язанням	(396)	(528)
Інші фінансові витрати	(29)	(20)
Всього інших витрат	(425)	(548)
Фінансові доходи/(витрати), нетто	13 143	14 005

• ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Компанія нараховує податки на підставі даних податкового обліку, який вона веде і готує відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від Міжнародних стандартів фінансової звітності. Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, ставка податку на прибуток підприємств в Україні становила 18%; ставка 3% застосовувалась до доходу за страховими преміями.

Відстрочені податкові активи станом на 31 грудня 2020 та 2019 років представлені таким чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
Резерв сумнівних боргів	1 010	1 214
Всього відстрочених податкових активів	1 010	1 214

Відстрочені податкові зобов'язання станом на 31 грудня 2020 та 2019 років представлені таким чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
Балансова вартість основних засобів (переоцінка нерухомості)	(6 588)	(6 762)
Всього відстрочених податкових зобов'язань	(6 588)	(6 762)

Узгодження витрат з податку на прибуток і множення суми облікового прибутку на відповідні податкові ставки за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, представлено наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
Прибуток/збиток до оподаткування	61 725	2 646
Нарахування/(відшкодування) податку за ставкою у розмірі 18%	11 111	476
Податковий вплив статей, оподатковуваних податком	6 802	7 510

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
за ставками, що відрізняються від 18%		
Вплив доходів, що не обкладаються податком та витрат, що не відносяться на податкові витрати, нетто	(1 183)	(1 137)
Витрати з податку на прибуток	16 730	6 850
Витрати з поточного податку на прибуток	16 700	6 364
Витрати по відстроченому податку на прибуток	30	486
Витрати по податку на прибуток	16 730	6 850

Інформація про зміну відстрочених податкових зобов'язань представлена наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
На початок періоду, нетто	(5 548)	(2 790)
Доходи (витрати) з відстроченого податку на прибуток	36	102
Інший додатковий капітал	(1 045)	(2 272)
Згорання із відстроченими податковими активами	(66)	(588)
На кінець періоду, нетто	(6 623)	(5 548)

Інформація про зміну відстрочених податкових активів представлена наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
На початок періоду, нетто	-	-
Витрати з відстроченого податку на прибуток	66	588
Згорання із податковими зобов'язаннями	(66)	(588)
На кінець періоду, нетто	-	-

- **ОСНОВНІ ЗАСОБИ**
(рядки 1011, 1012, 1015 Балансу)

Основні засоби за періоди, що закінчились 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року, представлені наступним чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Основні засоби	75 598	69 985
Активи з права користування	2 721	1 567
Всього необоротних активів	78 319	71 552

В нижченаведеній таблиці представлена інформація про рух основних засобів за роки, що закінчились 31 грудня 2020 та 2019 років:

	Будівлі, земля	Інші споруди	Транспорт ні засоби	Комп'ютери і офісне обладнання	Меблі і інвентар	Всього
За первісною або переоціненою вартістю						
31 грудня 2019 року	89 678	787	3 769	2 722	2 099	99 055
Надходження	-	-	2 007	341	213	2 561
Вибуття	-	-	(914)	(75)	(238)	(1 227)
Дооцінка	7 834	-	-	-	-	7 834
31 грудня 2020 року	97 512	787	4 862	2 988	2 074	108 223
Накопичена амортизація						
31 грудня 2019 року	21 432	787	3 195	1 617	2 039	29 070
Нарахування за рік	1 797	-	361	365	232	2 755
Ліквідовано при вибутті	-	-	(914)	(75)	(238)	(1 227)
Дооцінка зносу	2 027	-	-	-	-	2 027
31 грудня 2020 року	25 256	787	2 642	1 907	2 033	32 625
Чиста балансова вартість						
31 грудня 2019 року	68 246	-	574	1 105	60	69 985
31 грудня 2020 року	72 256	-	2 220	1 081	41	75 598

Станом на 31 грудня 2020 і 2019 років основні засоби включали повністю амортизовані активи в сумі 4 511 тисяч гривень і 4 885 тисяч гривень, відповідно.

На 31 грудня 2020 року будівлі, які належать Компанії, та використовуються як офісні приміщення були переоцінені до їх ринкової вартості згідно зі звітом незалежного оцінювача. При оцінці їх справедливої вартості використовувались наступні методи: порівняльний підхід (порівняння продажів) та дохідний підхід (метод прямої капіталізації). Попередня оцінка будівель була здійснена Компанією станом на 31 грудня 2019 року.

В результаті, балансова (переоцінена) вартість будівель становила на 31 грудня 2020 року 72 241 тисяч гривень, на 31 грудня 2019 року – 68 231 тисяч гривень. Якби будівлі враховувалися за історичною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопиченого зменшення корисності, балансова вартість склала б – 18 592 тисяч гривень на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року – 19 096 тисяч гривень.

Амортизаційні нарахування по нематеріальних активів за періоди, що закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, склали 48 тисяч гривень і 145 тисячі гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років суми операцій з придбання нематеріальних активів склали 0 тисяч гривень і 0 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2020 і 2019 років нематеріальні активи включали повністю амортизовані активи в сумі 1 892 тисячі гривень і 1 763 тисячі гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року активи з права користування включають права орендованого користування нерухомістю, що використовується Компанією для провадження виробничої діяльності.

Рух активів з права користування за періоди, що закінчилися 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року, був таким:

	Станом на 31 грудня 2020 року		Станом на 31 грудня 2019 року	
	Будівлі	Всього	Будівлі	Всього
<u>Вартість:</u>				
На початок періоду	3 297	3 297	3 839	3 839
Надходження	4 713	4 713	1 017	1 017
Вибуття	(3 395)	(3 395)	(1 559)	(1 559)
На кінець періоду	<u>4 616</u>	<u>4 616</u>	<u>3 297</u>	<u>3 297</u>
<u>Накопичена амортизація:</u>				
На початок періоду	1 730	1 730	-	-
Нараховано за період	3 560	3 560	3 289	3 289
Вибуття	(3 395)	(3 395)	(1 559)	(1 559)
На кінець періоду	<u>1 895</u>	<u>1 895</u>	<u>1 730</u>	<u>1 730</u>
<u>Залишкова вартість:</u>				
На початок періоду	<u>1 567</u>	<u>1 567</u>	<u>3 839</u>	<u>3 839</u>
На кінець періоду	<u>2 721</u>	<u>2 721</u>	<u>1 567</u>	<u>1 567</u>

- **ІНШІ ДОВГОСТРОКОВІ ІНВЕСТИЦІЇ**
(рядок 1035 Балансу)

Інвестиції включають інвестиції, наявні для продажу, які обліковуються за справедливою вартістю.

Станом на 31 грудня 2020 и 2019 років інвестиції представлені наступним чином:

	Частка володіння , %	31 грудня 2020 року	Частка володіння, %	31 грудня 2019 року
Інвестиції, наявні для продажу				
ПрАТ «ПРОСТО-страхування. Життя та пенсія»	2%	500	2%	500
Всього інвестицій		500		500

• **ЗАЛИШОК КОШТІВ У ЦЕНТРАЛІЗОВАНИХ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВНИХ ФОНДАХ**

(рядок 1065 Балансу)

Станом на 31 грудня 2020 и 2019 років кошти централізованих страхових резервних фондів представлені наступним чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Фонд захисту потерпілих (базовий гарантійний внесок)	8 704	8 199
Додатковий гарантійний внесок ДГВФЗП	32 236	21 775
Цільовий додатковий внесок СПВЗ	1 694	1 540
Додатковий гарантійний внесок ДВ1	-	1 034
Щомісячні відрахування з премій	145	238
Всього	42 779	32 786

Станом на 31.12.2020р. кошти централізованих страхових резервних фондів в Моторно (транспортному) страховому бюро України (МТСБУ) представлені:

- Депозитними вкладами та грошовими коштами в сумі 17 371 тис.грн. в т.ч.:
 - Вклади в ПАТ АБ «Укргазбанк» - 11 225 тис.грн.;
 - вклади в ПАТ «Державний експортно-імпортний банк України» - 4 452 тис.грн.;
 - Грошові кошти (ЦДВСПВЗ) на спеціальному рахунку в ПАТ «Державний експортно-імпортний банк України» - 1 694 тис.грн.
- Інвестиціями у цінні папери, що емітуються державою на загальну суму 24 954 тис.грн., в т.ч.:
 - Середньострокові відсоткові бездокументарні облігації внутрішньої державної позики України UA4000195176 у кількості 6400 шт. на суму 6 853 тис.грн.;
 - Середньострокові відсоткові бездокументарні облігації внутрішньої державної позики України UA4000204556 у кількості 6268 шт. на суму 7 052 тис.грн.;
 - Середньострокові відсоткові бездокументарні облігації внутрішньої державної позики України UA4000214506 у кількості 11000 шт. на суму 11 049 тис.грн.
- Іншими активами на суму 455 тис.грн., в т.ч.:

- Авансування витрат, пов'язаних з поверненням коштів до ФЗП (відповідно до пп.3.4 Положення про централізований страховий резервний фонд захисту потерпілих у дорожньо-транспортних пригодах) – 36тис.грн.;
- Бланки полісів страхування наявні на складі відповідно до централізованих замовлень МТСБУ (згідно з пп.3.11 Положення про централізований страховий резервний фонд захисту потерпілих у дорожньо-транспортних пригодах) – 419тис.грн.;
- Заборгованість страховика за відрахуваннями до ФЗП відсутня.

Станом на 31.12.2019р. кошти централізованих страхових резервних фондів в Моторно (транспортному) страховому бюро України (МТСБУ) представлені:

1. Депозитними вкладками та грошовими коштами в сумі 29 176тис.грн. в т.ч.:
 - Вклади в ПАТ «ОТП Банк» – 4 100тис.грн.;
 - Вклади в ПАТ АБ «Укргазбанк» - 55тис.грн.;
 - Вклади в ПАТ «Креді Афколь Банк» – 10 000тис.грн.;
 - вклади в ПАТ «Державний експортно-імпортерний банк України» - 13 481тис.грн.;
 - Грошові кошти (ЦДВСРВЗ) на спеціальному рахунку в ПАТ «Державний експортно-імпортерний банк України» - 1 540тис.грн.
2. Інвестиціями у цінні папери, що емітуються державою на загальну суму 2 906тис.грн., в т.ч.:
 - Середньострокові відсоткові бездокументарні облігації внутрішньої державної позики України UA4000201743 у кількості 20шт. на суму 474тис.грн.;
 - Середньострокові відсоткові бездокументарні облігації внутрішньої державної позики України UA4000204457 у кількості 27шт. на суму 601тис.грн.;
 - Середньострокові відсоткові бездокументарні облігації внутрішньої державної позики України UA400020201396 у кількості 51шт. на суму 1 234тис.грн.;
 - Середньострокові відсоткові бездокументарні облігації внутрішньої державної позики України UA4000203392 у кількості 25шт. на суму 596тис.грн.
3. Іншими активами на суму 704тис.грн., в т.ч.:
 - Авансування витрат, пов'язаних з поверненням коштів до ФЗП (відповідно до пп.3.4 Положення про централізований страховий резервний фонд захисту потерпілих у дорожньо-транспортних пригодах) – 34тис.грн.;
 - Бланки полісів страхування наявні на складі відповідно до централізованих замовлень МТСБУ (згідно з пп.3.11 Положення про централізований страховий резервний фонд захисту потерпілих у дорожньо-транспортних пригодах) – 670тис.грн.;
 - Заборгованість страховика за відрахуваннями до ФЗП відсутня.

● **ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ**
(рядок 1155 Балансу)

Станом на 31 грудня 2020 и 2019 років інша поточна дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
Заборгованість за регресами	5 057	5 591
Розрахунки з МТСБУ	3 027	4 084

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
Позики, надані працівникам Компанії	501	603
Передплати за соціальними зборами	156	8
Інша дебіторська заборгованість	3 095	977
Заборгованість банків, що знаходяться у стадії ліквідації або банків, в яких введено тимчасову адміністрацію	2 670	2 670
Розрахунки за претензіями	2 923	3 471
Резерв на покриття збитків від знецінення заборгованості банків, що знаходяться у стадії ліквідації або банків, в яких введено тимчасову адміністрацію	(2 670)	(2 670)
Резерв на покриття збитків від знецінення заборгованості по розрахункам за претензіями	(2 923)	(3 471)
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	11 836	11 263

- ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПО РЕГРЕСАМ**

Дебіторська заборгованість за регрессами за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, представлена наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість за регрессами	17 331	17 661
За мінусом резерву на покриття збитків від знецінення	(12 274)	(12 070)
Всього дебіторська заборгованість за регрессами	5 057	5 591

- ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПО СТРАХУВАННЮ**
(рядок 1125 Балансу)

Станом на 31 грудня 2020 и 2019 років дебіторська заборгованість по страхуванню представлена наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість за страховими договорами (в тому числі договорами вхідного перестраховування)	19 964	18 170
Резерв сумнівних боргів	(18)	(607)
Всього чиста реалізаційна вартість дебіторської	19 946	17 563

- **ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ**
(рядок 1165 Балансу)

Станом на 31 грудня 2020 и 2019 років грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
Грошові кошти в касі	11	94
Грошові кошти на поточних рахунках	7 694	57 884
Депозити строком дії до 3 місяців	25 480	36 059
Відсотки за депозитами	-	1 299
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	33 185	95 336

- **СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ**
(рядок 1180, 1182, 1183, 1530, 1532, 1533 Балансу)

Аналіз страхових резервів та часток перестраховування в них представлений наступним чином:

	Загальна сума резервів	Частка перестраховиків	Чиста сума резервів
Станом на 31 грудня 2020 року			
Резерв незароблених премій	126 413	(3 955)	122 458
Резерв понесених, але незаявлених збитків	17 112	(234)	16 878
Резерв заявлених збитків	30 292	-	30 292
Всього страхових резервів	173 817	(4 189)	169 628
Короткострокові	173 459	(4 189)	169 270
Довгострокові («Зелена Карта»)	358	-	358
	173 817	(4 189)	169 628
	Загальна сума резервів	Частка перестраховиків	Чиста сума резервів
Станом на 31 грудня 2019 року			
Резерв незароблених премій	116 912	(3 455)	113 457
Резерв понесених, але незаявлених збитків	8 311	-	8 311
Резерв заявлених збитків	27 051	-	27 051
Всього страхових резервів	152 274	(3 455)	148 819
Короткострокові	152 002	(3 455)	148 547

	<u>Загальна сума резервів</u>	<u>Частка перестраховиків</u>	<u>Чиста сума резервів</u>
Довгострокові («Зелена Карта»)	272	-	272
	152 274	(3 455)	148 819

Аналіз інформації про рух страхових резервів (з перестрахованням) наступний:

	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року</u>	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року</u>
Залишок на 1 січня	152 274	154 604
Валові премії	264 411	256 634
Частки страхових премій, які повертаються страхувальникам (перестраховальникам)	(5 935)	(10 763)
Валові зароблені страхові премії	(248 975)	(246 010)
Зміна оцінок в резерві заявлених, але не виплачених збитків	8 801	(1 904)
Зміна оцінок в резерві збитків, які виникли але не заявлені	3 241	(287)
Залишок на 31 грудня	173 817	152 274

Аналіз інформації про рух резерву незароблених премій (без урахування перестраховання) наступний:

	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року</u>	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року</u>
Залишок на 1 січня	116 912	117 051
Валові премії	264 411	256 634
Частки страхових премій, які повертаються страхувальникам (перестраховальникам)	(5 935)	(10 763)
Валові зароблені премії	(248 975)	(246 010)
Залишок на 31 грудня	126 413	116 912

Аналіз інформації про рух резервів збитків (без урахування перестраховання) наступний:

	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року</u>	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року</u>
Залишок резерву збитків, які виникли але не заявлені на 1 січня	8 311	10 215
Залишок резерву заявлених, але не виплачених збитків на 1 січня	27 051	27 338
Всього резервів збитків на 1 січня	35 362	37 553

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
Зміна оцінок в резерві збитків, які виникли але не заявлені	8 801	(1 904)
Зміна оцінок в резерві заявлених, але не виплачених збитків	3 241	(287)
Всього резервів збитків на 31 грудня	47 404	35 362
Залишок резерву збитків, які виникли але не заявлені на 31 грудня	17 112	8 311
Залишок резерву заявлених, але не виплачених збитків на 31 грудня	30 292	27 051

• **КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІЗ СТРАХУВАННЯ ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ, ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ**

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років кредиторська заборгованість із страхування та інша кредиторська заборгованість наступні:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
<i>Відстрочені податкові зобов'язання (рядок 1500), всього</i>	6 623	5 548
<i>Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515), всього</i>	898	251
Довгострокові зобов'язання з оренди	898	251
<i>Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610), всього</i>	1 923	1 423
Поточні зобов'язання з оренди	1 923	1 423
<i>Кредиторська заборгованість за товари роботи послуги (рядок 1615), всього</i>	1 739	2 705
Кредиторська заборгованість перед гарантійними фондами МТСБУ	1 324	1 690
Кредиторська заборгованість за оренду, комунальні платежі, послуги зв'язку та інші товари, роботи, послуги	415	1 015
<i>Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом (рядок 1620), всього</i>	2 502	2
Податок на прибуток	2 500	-
Інші податки	2	2
<i>Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування (рядок 1625), всього</i>	5	-
Єдиний соціальний внесок	5	-

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
<i>Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці (рядок 1630), всього</i>	117	8
Розрахунки з оплати праці	117	8
<i>Поточні зобов'язання за розрахунками з одержаних авансів (рядок 1635), всього</i>	6 196	4 360
Аванси отримані за договорами страхування	6 196	4 360
<i>Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (рядок 1650), всього</i>	6 040	5 667
Комісія до сплати агентам	1 346	1 200
Кредиторська заборгованість за страховими виплатами	529	442
Кредиторська заборгованість за договорами перестрашування	4 165	4 025
<i>Поточні забезпечення (рядок 1660), всього</i>	14 014	8 181
Резерв за невикористаними відпустками	6 369	4 331
Резерв під аквізиційні витрати	3 590	3 850
Забезпечення на виплату річної премії	3 655	-
Забезпечення на послуги з аудиту	400	-
<i>Інші поточні зобов'язання (рядок 1690), всього</i>	978	2 155
Зобов'язання перед страховими компаніями по ЯСП	978	2 155
Всього зобов'язань	41 035	30 300

Зобов'язання за договорами оренди за періоди, що закінчилися 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року, представлені наступним чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
На початок періоду	1 674	3 839
Придбання зобов'язань за звітний період	4 713	1 018
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	396	528
Погашення зобов'язань за договорами оренди	(3 962)	(3 711)
На кінець періоду	2 821	1 674
Довгострокові зобов'язання з оренди	898	251
Поточні зобов'язання з оренди	1 923	1 423

• **ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
<i>Зареєстрований капітал,(рядок 1400), всього</i>	82 320	82 320
Прості акції зареєстровані, випущені та повністю сплачені (840 тисяч штук номінальною вартістю 98 грн.)	82 320	82 320
<i>Резервний капітал (рядок1415), всього</i>	1 363	1 363
Вплив гіперінфляції на внески, зроблені до 31 грудня 2000 року	1 363	1 363
<i>Капітал у дооцінках (рядок1405), всього</i>	60 670	55 909
Переоцінка будівель	60 670	55 909
<i>Додатковий капітал (рядок 1410), всього</i>	13 380	13 380
Дисконт по розрахункам перед акціонером ДП «РЕСО-Інтер» за будівлю по вул. Герцена ,10	11 935	11 935
Дисконт по розрахункам перед акціонером ДП «РЕСО-Інтер» за безвідсоткову фінансову допомогу (4000,0 тис.грн.)	1 445	1 445
<i>Нерозподілений прибуток (збиток) (рядок 1420), всього</i>	80 232	26 602
<i>Інші резерви (рядок 1435), всього</i>	13 650	23 285
Резерв коливання збитковості	-	2 705
Резерв катастроф	13 650	20 580
<i>Всього власного капіталу</i>	251 615	201 859

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років зареєстрований капітал Компанії складається з 840 000 акцій номінальною вартістю 98 гривень за акцію. Всі акції мають рівні права при голосуванні й розподілі прибутку між акціонерами.

Всі акції зареєстровані, випущені і повністю оплачені станом на 31 грудня 2020 року та станом на 31 грудня 2019 року.

Протягом періодів, що закінчилися 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року Компанія не оголошувала про виплату дивідендів.

У складі додаткового капіталу відображено різницю між справедливою вартістю довгострокової безвідсоткової кредиторської заборгованості перед акціонером за придбану будівлю і номінальною вартістю цих зобов'язань при первісному визнанні. Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року загальна різниця становила 11 935 тисяч гривень.

Крім того, у складі додаткового капіталу станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року відображено різницю між справедливою вартістю безвідсоткової фінансової допомоги отриманої від акціонера та її номінальною вартістю при первісному визнанні - 1 445 тисяч гривень. Безвідсоткову фінансову допомогу погашено в попередні роки.

• ОЦІНКА АДЕКВАТНОСТІ СТРАХОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

Оцінка адекватності страхових резервів, сформованих станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року була проведена актуарієм Іванько Ю.О. (свідectво на право займатись актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-017 від 08.10.2015р.).

Відповідно до вимог абзацу четвертого глави 2 Порядку складання звітних даних страховиків актуаріями було складено актуарний звіт (додаток 5 до Порядку) станом на 31 грудня 2020 та 2019 років. При розрахунку достатності визнаних страхових зобов'язань Компанії були використані:

- метод ланцюгової драбини chain-ladder), в т.ч. з урахуванням тенденцій щодо окремих факторів розвитку збитку та згладжування кривої розвитку збитків;
- методи, що основані на аналізі розвитку збитковості (методи Борнхюеттера-Фергюссона та метод очікувано-го рівня збитковості).

При виборі діапазону допустимих значень були враховані як результати розрахунку кожного окремого методу (з урахуванням результатів статистичних тестів щодо припущень закладених в основу кожного методу), так і результати run-off аналізу за попередні звітні дати.

Актуарний висновок щодо тесту оцінки адекватності страхових зобов'язань підтверджує, що страхові резерви станом на 31 грудня 2020 року сформовані Компанією в адекватному обсязі до страхових зобов'язань Компанії.

Оцінка резерву збитків

Страховим контрактам і, зокрема, договорам страхування відповідальності, властиві численні страхові ризики. Найбільш істотні ризики Компанії пов'язані зі страховими відшкодуваннями, які сплачуються по страхуванню транспортних засобів КАСКО, обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів.

Для більшості видів Компанія використовує метод модифікації ланцюгової драбини. Для тих видів, де даних Компанії не досить для застосування цього методу, використовується метод фіксованого відсотку.

Було проведено оцінку достатності сформованого резерву збитків, використовуючи метод ганцюгової драбини chain-ladder), в т.ч. з урахуванням тенденцій щодо окремих факторів розвитку збитку (метод capе cod) та згладжування кривої розвитку збитків, методи, що основані на аналізі розвитку збитковості (методи Борнхюеттера-Фергюссона та Бенктандера), методи, що основані на використанні припущень щодо статистичного розподілу збитків (зокрема метод на основі гамма-розподілу).

Результати розрахунків окремими методами були зважені для отримання підсумкових значень. Коефіцієнти для зважування вибиралися на підставі експертної оцінки ступеня довіри до кожного методу, з урахуванням результатів перевірки статистичних гіпотез і ступеня точності кожного методу за результатами розвитку збитків за останній рік. Дані, що використовуються в аналізі, не коригуються на рівень інфляції, проте отримані результати враховують тенденції в динаміці середніх виплат.

Результати оцінки показали достатність сформованого резерву збитків.

Оцінка резерву незароблених премій

Тестування достатності резервів незароблених премій полягає у співставленні сформованих обсягів резервів незароблених премій та майбутніх витрат Компанії, що пов'язані з регулюванням страхових випадків за договорами, що були чинними на звітну дату:

- аквізиційні виплати
- витрат на страхові виплати
- витрат на врегулювання збитків
- адміністративні витрати

Оцінка майбутніх страхових виплат базується на прогнозуванні збитковості Компанії зі договорами, що діють на звітну дату.

Середня збитковість Компанії розрахована відповідно до наданих звітних даних з урахуванням динаміки розвитку збитковості. У випадку недостатності даних для розрахунку використовувалась експертна оцінка.

Майбутні виплати отримуються як добуток прогнозованої збитковості та незароблених премій (міри експозиції ризику), тобто оцінки часток страхових платежів за договорами, що діяли на звітну дату у відношенні до строку їхньої дії, що залишився після неї.

Незароблені премії (експозиція ризику) співпадають з «найкращою» в термінах МСФЗ оцінкою незароблених премій на звітну дату, без вирахування відкладених аквізиційних витрат. Експозиція ризику оцінюється методом 1/365 у випадках наявності релевантних даних про страхові договори та статистичними методами на базі щоквартальних обсягів премій за певних припущень.

Оцінка майбутніх витрат на адміністрування базується на фактичних даних про рівень витрат Компанії за 2020 рік у валових страхових преміях та оцінці експозиції ризику. При цьому, було враховано те, що адміністративні витрати частково відносяться до укладання нових договорів, тому оцінка майбутніх витрат повинна бути відповідним чином модифікована.

Було використано консервативний підхід до проведення тесту. А саме, не використовувався потенційний інвестиційний дохід з розміщення страхових платежів. А також майбутні регреси не розглядалися.

• СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ

Розкриття інформації про передбачувану справедливую вартість здійснюється відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Справедлива вартість визначається як сума, за яку фінансовий інструмент, актив може бути придбаний при здійсненні операції між добре обізнаними, зацікавленими, незалежними один від одного сторонами, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу. Представлені оцінки можуть не відображати суми, які Компанія змогла б отримати при фактичній реалізації наявного у неї пакета тих чи інших фінансових інструментів.

Інформація про справедливую вартість фінансових активів та зобов'язань у порівнянні з відповідною балансовою вартістю, відображеній у звіті про фінансовий стан Компанії, представлена наступним чином:

	31 грудня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	Балансова вартість	Справедли ва вартість	Балансова вартість	Справедли ва вартість
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (рядок 1065)	42 779	42 779	32 786	32 786
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (чиста реалізаційна вартість) (рядок 1125 Балансу)	19 946	19 946	17 563	17 563
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами (рядок 1130 Балансу)	2 410	2 410	862	862
Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу)	9 836	9 836	11 263	11 263

	31 грудня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	Балансова вартість	Справедли ва вартість	Балансова вартість	Справедли ва вартість
Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160 Балансу)	245 571	245 571	124 004	124 004
Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165 Балансу)	33 185	33 185	95 336	95 336
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615 Балансу)	1 739	1 739	2 705	2 705
Поточна заборгованість з оплати праці (рядок 1630 Балансу)	117	117	8	8
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами (рядок 1635 Балансу)	6 196	6 196	4 360	4 360
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (рядок 1650 Балансу)	6 040	6 040	5 667	5 667
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690 Балансу)	978	978	2 155	2 155

При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів Компанія використовує методики оцінки, які зазвичай застосовуються учасниками ринку та ґрунтуються на припущенні, що суми залишків фінансових інструментів є результатом операцій, здійснених при звичайних ринкових умовах.

• УМОВНІ І КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зобов'язання за капітальними витратами - Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років Компанія не мала суттєвих зобов'язань за капітальними витратами.

Зобов'язання за договорами операційної оренди - Компанія орендує офісні приміщення на умовах операційної оренди. Орендні платежі за угодами невідмовної оренди на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року, які не відображені в оцінці орендних зобов'язань, відсутні.

Активи у заставі й обмежені для використання - Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років Компанія використовувала депозити в сумі 30 537 тисячі гривень і 25 581 тисяч гривень в якості забезпечення за операціями з ядерним страховим пулом (АТ «Ощадбанк» м. Києва на суму 1080тис. доларів США).

Судові розгляди - Час від часу в процесі звичайної діяльності Компанії клієнти та контрагенти висувають претензії до неї. Керівництво вважає, що в результаті розгляду по ним Компанія не понесе істотних збитків, крім тих під які було сформовано резерв у даній фінансовій звітності.

Оподаткування - Положення українського податкового законодавства іноді непослідовні і

можуть містити більше однієї інтерпретації, що дозволяє податковим органам України приймати рішення, засновані на власних тлумаченнях даних положень. На практиці, податкові органи часто інтерпретують податкове законодавство не на користь платників податків, які змушені звертатися до суду для захисту власної позиції. Необхідно відзначити, що податкові органи України можуть використовувати пояснення, надані судовими органами, які ввели концепції «необґрунтованої податкової вигоди», «первинної комерційної мети операції» та «комерційної мети (змісту) операції».

В цілому, платники податків залишаються відкритими для податкових перевірок протягом трьох календарних років. Однак, проведена податкова перевірка не виключає ймовірності наступних додаткових податкових перевірок, що проводяться вищими податковими інстанціями, які перевіряють результати ревізорів попередніх перевірок.

• ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Пов'язані сторони, як визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», є:

- 1) фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із Компанією, якщо така особа:
 - а) контролює Компанію, або здійснює спільний контроль над нею;
 - б) має суттєвий вплив на Компанію;
 - в) є членом провідного управлінського персоналу Компанії, або материнського підприємства Компанії.
- 2) підприємство є пов'язаним із Компанією, якщо виконується будь-яка з таких умов:
 - а) підприємство та Компанія, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним);
 - б) одне підприємство є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого підприємства (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить таке інше підприємство);
 - в) обидва підприємства є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
 - г) одне підприємство є спільним підприємством третього підприємства, а інше підприємство є асоційованим підприємством цього третього підприємства;
 - д) підприємство є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників Компанії, або будь-якого підприємства, яке є пов'язаним із Компанією. Якщо Компанія, сама є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є пов'язаними із Компанією;
 - і) підприємство перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті 1);
 - ї) особа, визначена в пункті 1(а), має значний вплив на підприємство або є членом провідного управлінського персоналу підприємства (або материнського підприємства).

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага звертається на сутність взаємин, а не тільки на їх юридичну форму. Інформація про кінцеву контролюючу сторону Компанії розкривається в Примітці «Інформація про компанію».

Компанія мала наступні залишки по операціях зі своїми пов'язаними сторонами:

	<u>31 грудня 2020 року</u>		<u>31 грудня 2019 року</u>	
	<u>Залишки по операціям із пов'язаними сторонами</u>	<u>Всього по категорії статей фінансової звітності</u>	<u>Залишки по операціям із пов'язаними сторонами</u>	<u>Всього по категорії статей фінансової звітності</u>
Інші довгострокові фінансові інвестиції (рядок 1035)	500	500	500	500
- інші пов'язані сторони	500	-	500	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)	59	9 836	-	11 263
- інші пов'язані сторони	1	-	-	-
- провідний управлінський персонал	58	-	-	-

У звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 і 2019 років, включені наступні суми, що виникли в результаті здійснення операцій з пов'язаними сторонами:

	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року</u>		<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року</u>	
	<u>Операції із пов'язаними сторонами</u>	<u>Всього по категорії статей фінансової звітності</u>	<u>Операції із пов'язаними сторонами</u>	<u>Всього по категорії статей фінансової звітності</u>
Фінансові витрати/доходи, нетто (рядок 2220, 2250 Звіту)	(5)	13 143	-	14 005
- провідний управлінський персонал	(5)	-	-	-
Інші операційні доходи (рядок 2120 Звіту)	15	8 685	25	9 547
- інші пов'язані сторони	15	-	25	-
Витрати на персонал (примітка «Операційні витрати»)	(4 620)	(41 947)	(3 519)	(33 152)
- компенсація провідному управлінському персоналу	(4 620)	-	(3 519)	-

• ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Компанії. Загальна програма управління ризиками Компанії зосереджена на непередбачуваності фінансових ринків і пошуку способів для мінімізації потенційних негативних впливів на фінансові показники діяльності Компанії. Опис політики управління фінансовими ризиками Компанії по відношенню до основних видів ризиків представлено нижче.

Страхові ризики - Страховий ризик визначається як імовірність настання страхової події і невизначеність суми страхового відшкодування, що підлягає виплаті. За своєю суттю цей ризик носить випадковий характер, і, відповідно, є непередбачуваним.

Для портфеля страхових договорів, де для формування ціни і створення резерву застосовується теорія ймовірності, основним ризиком, якому піддається Компанія за страховими договорами, є можливість перевищення фактичних виплат відшкодування над балансовою вартістю страхових зобов'язань. Це може відбуватися тому, що частота здійснення страхових виплат може виявитися більшою, ніж очікувалося. Страхові події є випадковими, і фактичні суми заявлених збитків будуть змінюватися з року в рік і відрізнятися від оцінки, визначеної за допомогою статистичних методів.

Досвід свідчить, чим більше портфель подібних страхових договорів, тим меншою буде відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, більш диверсифікований портфель є менш схильним до змін, які можуть виникати в будь-якій підмножині портфелю.

Компанія розробила страхову стратегію з метою диверсифікації прийнятих видів страхових ризиків та отримання суттєвої популяції ризиків у рамках кожної з цих категорій з метою зменшення мінливості очікуваного результату. Фактори, що підсилюють страховий ризик, включають відсутність диверсифікації за видами та сумами ризику, а також по географічному розміщенню і сферам діяльності.

Компанія управляє цими ризиками за допомогою своєї страхової стратегії, відповідних угод перестраховування та інших превентивних заходів. Страхова стратегія забезпечує достатню диверсифікованість ризиків за видами, сумами ризику, сферами діяльності та географії.

При визначенні сум несплачених збитків (заявлених або незаявлених) Компанія використовує метод оцінки, заснований на досвіді фактичних виплат, з використанням формул, в яких більшу вагу присвоюється фактичним виплатам по мірі закінчення часу.

Оцінці РПНУ властива велика ступінь невизначеності, ніж оцінці величини витрат на врегулювання збитків, вже заявлених Компанії, коли інформація щодо настання страхової події вже відома. Збитки понесені, але не заявлені можуть залишатися такими протягом багатьох років після настання страхової події.

При визначенні зобов'язання щодо заявлених, але не виплачених збитків, Компанія повністю враховує всю інформацію, надану страховими інспекторами, а також інформацію щодо вартості врегулювання аналогічних збитків у минулих періодах.

Ринковий ризик - Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Компанії внаслідок зміни ринкової кон'юнктури. Компанія схильна до впливу ринкового ризику через формування портфеля ринкових фінансових інструментів. Ринкові ризики для Компанії виникають у зв'язку з відкритими позиціями за долеми і борговими фінансовими інструментами, на які нараховуються відсотки. Компанія встановлює ліміти щодо максимального рівня прийнятого ризику по відношенню до конкретного інструменту та / або групі інструментів і контролює їх дотримання відповідно до вимог чинного законодавства.

Управління капіталом - Цілями Компанії при управлінні капіталом є:

- виконання мінімальних вимог до розміру капіталу, встановлених законодавством України. Компанія зобов'язана підтримувати мінімальну суму капіталу, необхідну для ведення бізнесу. Мінімумально необхідний рівень капіталу розраховується на основі бухгалтерських записів і повинен підтримуватися на постійному рівні протягом року;
- забезпечення здатності Компанії здійснювати діяльність на безперервній основі;
- забезпечення відповідного прибутку акціонерам.

Кредитний ризик - Компанія схильна до ризику того, що, за певних несприятливих умовах, контрагент не зможе повністю або частково розрахуватися за своїми зобов'язаннями перед Компанією у встановлені терміни. Максимальний рівень кредитного ризику відображається в балансовій вартості фінансових активів. Компанія управляє кредитним ризиком шляхом оцінки фінансового стану та кредитної історії своїх дебіторів. Для мінімізації ризиків виникнення сумнівної дебіторської заборгованості Компанія формує резерв під сумнівну дебіторську заборгованість.

Фінансові активи оцінюються відповідно з поточним кредитним рейтингом, який надається міжнародними поважними агентствами. Найбільший з можливих рейтингів є AAA. Інвестиційний клас фінансових активів має рейтинг від AAA до BBB. Фінансові активи, рейтинг яких нижче, ніж BBB, класифікуються як спекулятивні.

У наведених нижче таблицях представлена докладна інформація про кредитні рейтинги фінансових активів Компанії:

	Кредитний рейтинг AAA-A	Кредитний рейтинг BBB-B	Кредитний рейтинг CCC-C	Рейтинг не визначений	31 грудня 2020 року
					Всього
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (рядок 1065)	-	-	-	42 779	42 779
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (чиста реалізаційна вартість) (рядок 1125 Балансу)	-	-	-	19 946	19 946
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами (рядок 1130 Балансу)	-	-	-	2 410	2 410
Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу)	-	-	-	9 836	9 836
Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160 Балансу)		106 432	51 262	87 877	245 571
Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)	-	6 475	6 587	20 123	33 185

	Кредитний рейтинг AAA-A	Кредитний рейтинг BBB-B	Кредитний рейтинг CCC-C	Рейтинг не визначений	31 грудня 2020 року
					Всього
	Кредитний рейтинг AAA-A	Кредитний рейтинг BBB-B	Кредитний рейтинг CCC-C	Рейтинг не визначений	31 грудня 2019 року
					Всього
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (рядок 1065)	-	-	-	32 786	32 786
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (чиста реалізаційна вартість) (рядок 1125 Балансу)	-	-	-	17 563	17 563
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами (рядок 1130 Балансу)	-	-	-	862	862
Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу)	-	-	-	11 263	11 263
Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160 Балансу)		101 174	16 655	6 175	124 004
Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165 Балансу)	-	48 492	30 402	16 348	95 336

Ризик зміни процентних ставок - Цей ризик виникає внаслідок негативного впливу на фінансове становище Компанії зміни процентних ставок, а саме, підвищення процентних ставок на залучені грошові кошти та / або зниження доходів, отриманих від інвестицій в інструменти, на які нараховуються відсотки. Компанія бере на себе ризик, пов'язаний з коливаннями ринкових процентних ставок, що впливають на фінансове становище і рух грошових коштів.

Аналіз чутливості до ризику зміни процентних ставок - У нижченаведеній таблиці представлено аналіз чутливості Компанії до зміни процентних ставок, визначеної на основі можливих змін ризику. Рівень таких змін визначається керівництвом. Нижче представлений аналіз чутливості показує вплив в результаті збільшення / зменшення на 1% процентних ставок, що діяли на звітну дату, на прибуток Компанії до оподаткування, беручи до уваги що така зміна відбулася на початок фінансового року і тривала протягом звітного періоду за інших рівних умов.

	31 грудня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%
Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу)	5	(5)	6	(6)
Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165 Балансу)	2 711	(2 711)	1 601	(1 601)
Чистий вплив на прибуток до оподаткування	2 16	(2 716)	1 607	(1 607)

У нижченаведеній таблиці представлені ефективні процентні ставки основних валют по основних фінансових інструментах. Аналіз підготовлений на основі ставок на кінець року, що використовуються для амортизації відповідних фінансових інструментів:

	31 грудня 2020 року			31 грудня 2019 року		
	Гривні	Долари США	Євро	Гривні	Долари США	Євро
Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)	32,98%	-	-	34,73%	-	-
Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160 Балансу)	8,8%	1,81%	2%	-	3,71%	3,23%
Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)	10,29%	1,78%	-	16,01%	3,79%	-

Валютний ризик - Валютний ризик виникає, в основному, за грошовими коштами, депозитами в банках, виражених в іноземних валютах. Також, валютний ризик виникає внаслідок прийняття на себе ризиків за зобов'язаннями, вираженими в іноземній валюті (зокрема, ризиків, прийнятих за полісами страхування «Зелена картка» та страхування осіб, що виїжджають за кордон). Збитки за такими страховими договорами виражені в іноземних валютах. Компанія схильна до валютного ризику щодо таких збитків внаслідок зміни валютних курсів, враховуючи той факт що премії за даними договорами завжди прив'язані до української гривні. Компанія управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи відкриту позицію відповідно до рекомендацій керівництва.

Інформація про рівень валютного ризику Компанії представлена наступним чином:

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
					31 грудня 2020 року
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (рядок 1065)	42 779	-	-	-	42 779

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього 31 грудня 2020 року
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (чиста реалізаційна вартість) (рядок 1125 Балансу)	18 834	606	361	145	19 946
Частка перестраховика у страхових резервах (рядок 1182)	234	-	-	-	234
Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу)	9 836	-	-	-	9 836
Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160 Балансу)	39 710	14 440	191 421	-	245 571
Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165 Балансу)	23 292	9 791	121	-	33 185
Всього фінансових активів	134 685	24 837	191 903	145	351 551
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615 Балансу)	1 739	-	-	-	1 739
Поточна заборгованість з оплати праці (рядок 1630 Балансу)	117	-	-	-	117
Поточні зобов'язання за розрахунками з одержаних авансів (рядок 1635 Балансу)	6 196	-	-	-	6 196
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (рядок 1650 Балансу)	5 659	381	-	-	6 040
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690 Балансу)	949	29	-	-	978
Всього фінансових зобов'язань	14 660	410	-	-	15 070
Відкрита балансова позиція	120 025	24 427	191 903	145	336 481
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього 31 грудня 2019 року
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (рядок 1065)	32 786	-	-	-	32 786

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього 31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (чиста реалізаційна вартість) (рядок 1125 Балансу)	17 453	82	10	18	17 563
Частка перестраховика у страхових резервах (рядок 1182)	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу)	11 263	-	-	-	11 263
Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165 Балансу)	44 411	163 937	10 988	4	219 340
Всього фінансових активів	105 913	164 019	10 998	22	280 952
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615 Балансу)	2 705	-	-	-	2 705
Поточна заборгованість з оплати праці (рядок 1630 Балансу)	8	-	-	-	8
Поточні зобов'язання за розрахунками з одержаних авансів (рядок 1635 Балансу)	4 360	-	-	-	4 360
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (рядок 1650 Балансу)	5 000	-	663	4	5 667
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690 Балансу)	2 155	-	-	-	2 155
Всього фінансових зобов'язань	14 228	-	663	4	14 895
Відкрита балансова позиція	91 685	164 019	10 335	18	266 057

Чутливість до валютного ризику - У нижченаведеній таблиці представлено аналіз чутливості Компанії до збільшення і зменшення курсів долара США і євро по відношенню до української гривні. 10% - це рівень чутливості, який використовується Компанією при складанні внутрішніх звітів по валютному ризику для ключового управлінського персоналу Компанії та який являє собою оцінку Компанії можливих змін валютних курсів. Аналіз чутливості охоплює тільки непогашені монетарні статті, деноміновані в іноземних валютах, і коригує їх перерахунок на кінець періоду з урахуванням 10% зміни курсів обміну валют. Аналіз чутливості включає як зовнішні кредити Компанії, так і активи зі страхування, деноміновані у валюті, що відрізняється від функціональної валюти Компанії.

	31 грудня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	Гривня/ долар США +10%	Гривня/ долар США -10%	Гривня/ долар США +10%	Гривня/ долар США -10%
Вплив на Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)	2 443	(2 443)	16 402	(16 402)
Вплив на капітал	2 443	(2 443)	16 402	(16 402)

	31 грудня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	Гривня/ євро +10%	Гривня/ євро -10%	Гривня/ євро +10%	Гривня/ євро -10%
Вплив на Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)	19 190	(19 190)	1 034	(1 034)
Вплив на капітал	19 190	(19 190)	1 034	(1 034)

Ризик ліквідності - Керівництво управляє ризиком ліквідності за рахунок формування резервів у вигляді грошових коштів на рахунках Компанії та короткострокових депозитів.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення без дисконтування представлений у таблицях нижче:

	До 1 року	Від 1 року до 5 років	Термін погашення не визначений	31 грудня 2020 року
Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515 Балансу)	-	898	-	898
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610 Балансу)	1 923	-	-	1 923
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615 Балансу)	1 739	-	-	1 739
Поточна заборгованість з оплати праці (рядок 1630 Балансу)	117	-	-	117
Поточні зобов'язання за розрахунками за одержаними авансами (рядок 1635 Балансу)	6 196	-	-	6 196
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (рядок 1650 Балансу)	6 040	-	-	6 040

	До 1 року	Від 1 року до 5 років	Термін погашення не визначений	31 грудня 2020 року
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690 Балансу)	2 155	-	-	2 155

	До 1 року	Від 1 року до 5 років	Термін погашення не визначений	31 грудня 2019 року
Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515 Балансу)	-	251	-	251
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610 Балансу)	1 423	-	-	1 423
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615 Балансу)	2 705	-	-	2 705
Поточна заборгованість з оплати праці (рядок 1630 Балансу)	8	-	-	8
Поточні зобов'язання за розрахунками за одержаними авансами (рядок 1635 Балансу)	4 360	-	-	4 360
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (рядок 1650 Балансу)	5 667	-	-	5 667
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690 Балансу)	2 155	-	-	2 155

Для цілей ліквідності аналіз по строкам погашення на дисконтованій основі представлений в наступних таблицях:

	До 1 року	Від 1 року до 5 років	Термін погашення не визначений	31 грудня 2020 року
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (рядок 1065)	-	-	42 779	42 779
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (чиста реалізаційна вартість) (рядок 1125 Балансу)	19 946	-	-	19 946

	До 1 року	Від 1 року до 5 років	Термін погашення не визначений	31 грудня 2020 року
Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу)	9 836	-	-	9 836
Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160 Балансу)	245 571			245 571
Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165 Балансу)	33 185	-	-	33 185
Всього фінансових активів	308 538	-	42 779	351 317
Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515 Балансу)	-	898	-	898
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610 Балансу)	1 923	-	-	1 923
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615 Балансу)	1 739	-	-	1 739
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (рядок 1650 Балансу)	6 040	-	-	6 040
Поточні зобов'язання за розрахунками за одержаними авансами (рядок 1635 Балансу)	6 196	-	-	6 196
Поточна заборгованість з оплати праці (рядок 1630 Балансу)	117	-	-	117
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690 Балансу)	978	-	-	978
Всього фінансових зобов'язань	16 993	898	-	17 891
Різниця ліквідності	291 545	(898)	42 779	333 426
Кумулятивна різниця ліквідності	291 545	290 647	333 426	333 426

	До 1 року	Від 1 року до 5 років	Термін погашення не визначений	31 грудня 2019 року
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (рядок 1065)	-	-	32 786	32 786
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (чиста реалізаційна вартість) (рядок 1125 Балансу)	17 563	-	-	17 563
Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу)	11 263	-	-	11 263
Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165 Балансу)	219 340	-	-	219 340
Всього фінансових активів	248 166	-	32 786	280 952
Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515 Балансу)	-	251	-	251
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610 Балансу)	1 423	-	-	1 423
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615 Балансу)	2 705	-	-	2 705
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (рядок 1650 Балансу)	5 667	-	-	5 667
Поточні зобов'язання за розрахунками за одержаними авансами (рядок 1635 Балансу)	4 360	-	-	4 360
Поточна заборгованість з оплати праці (рядок 1630 Балансу)	8	-	-	8
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690 Балансу)	2 155	-	-	2 155
Всього фінансових зобов'язань	16 318	251	-	16 569
Різниця ліквідності	231 848	(251)	32 786	264 383
Кумулятивна різниця ліквідності	231 848	231 597	264 383	264 383

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років сума кумулятивної різниці ліквідності фінансових активів та фінансових зобов'язань до одного року Компанії є позитивною та склала 333 426 тисяч гривень та 264 383 тисяч гривень, відповідно.

Географічна концентрація - Інформація про географічної концентрації активів і зобов'язань представлена в наступних таблицях. Географічна концентрація активів і зобов'язань охоплює Україну та інші країни.

	Україна	Інші країни	Всього 31 грудня 2020 року
Нематеріальні активи, залишкова вартість (рядок 1000 Балансу)	63	-	63
Основні засоби, залишкова вартість (рядок 1010 Балансу)	78 319	-	78 319
Довгострокові фінансові інвестиції (рядок 1035 Балансу)	500	-	500
Відстрочені аквізиційні витрати (рядок 1060 Балансу)	27 115	-	27 115
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (рядок 1065 Балансу)	42 779	-	42 779
Виробничі запаси (рядок 1100 Балансу)	798	-	798
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (чиста реалізаційна вартість) (рядок 1125 Балансу)	19 946	-	19 946
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами (рядок 1130 Балансу)	2 410	-	2 410
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (рядок 1135 Балансу)	36	-	36
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140 Балансу)	1 601	-	1 601
Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу)	9 836	-	9 836
Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160 Балансу)	245 571	-	245 571
Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165 Балансу)	33 185	-	33 185
Витрати майбутніх періодів (рядок 1170 Балансу)	119	-	119
Частка перестраховика у страхових резервах (рядок 1180)	4 189	-	4 189
Всього активів	466 467	-	466 467
Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515 Балансу)	898	-	898
Страхові резерви за вирахуванням часток перестраховиків у страхових резервах (рядок 1530 Балансу)	173 817	-	173 817
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615 Балансу)	1 739	-	1 739
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом (рядок 1620	2 502	-	2 502

	Україна	Інші країни	Всього 31 грудня 2020 року
Балансу)			
Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування (рядок 1625 Балансу)	5	-	5
Поточна заборгованість з оплати праці (рядок 1630 Балансу)	117	-	117
Поточні зобов'язання за розрахунками з одержаними авансами (рядок 1635 Балансу)	6 196	-	6 196
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (рядок 1650 Балансу)	6 040	-	6 040
Поточні забезпечення (рядок 1660 Балансу)	14 014	-	14 014
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690 Балансу)	978	-	978
Всього зобов'язань	206 306	-	206 306
Відкрита балансова позиція	260 161	-	260 161

	Україна	Інші країни	Всього 31 грудня 2019 року
Нематеріальні активи, залишкова вартість (рядок 1000 Балансу)	111	-	111
Основні засоби, залишкова вартість (рядок 1010 Балансу)	71 522	-	71 522
Довгострокові фінансові інвестиції (рядок 1035 Балансу)	500	-	500
Відстрочені аквізиційні витрати (рядок 1060 Балансу)	25 759	-	25 759
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (рядок 1065 Балансу)	32 786	-	32 786
Виробничі запаси (рядок 1100 Балансу)	611	-	611
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (чиста реалізаційна вартість) (рядок 1125 Балансу)	17 563	-	17 563
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами (рядок 1130 Балансу)	862	-	862
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (рядок 1135 Балансу)	506	-	506
Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу)	11 263	-	11 263
Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160 Балансу)	124 004	-	124 004
Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165 Балансу)	95 336	-	95 336
Витрати майбутніх періодів (рядок 1170 Балансу)	125	-	125
Частка перестраховика у страхових	3 455	-	3 455

	Україна	Інші країни	Всього 31 грудня 2019 року
резервах (рядок 1180)			
Всього активів	384 433	-	384 433
Страхові резерви за вирахуванням часток перестраховиків у страхових резервах (рядок 1530 Балансу)	152 274	-	152 274
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615 Балансу)	2 705	-	2 705
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом (рядок 1620 Балансу)	2	-	2
Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування (рядок 1625 Балансу)	-	-	-
Поточна заборгованість з оплати праці (рядок 1630 Балансу)	8	-	8
Поточні зобов'язання за розрахунками з одержаними авансами (рядок 1635 Балансу)	4 360	-	4 360
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (рядок 1650 Балансу)	5 667	-	5 667
Поточні забезпечення (рядок 1660 Балансу)	8 181	-	8 181
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690 Балансу)	2 076	-	2 155
Всього зобов'язань	175 352	-	175 352
Відкрита балансова позиція	209 081	-	209 081

• ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗАКІНЧЕННЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

З кінця дати звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності ніяких суттєвих подій в діяльності Компанії не відбувалося.

Голова Правління

Сапацинський О. В.

Головний бухгалтер

Гончаренко В.Й.