

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОСТО-СТРАХУВАННЯ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 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 2019 року та станом на 31 грудня 2018 року Компанія мала 13 філій на території України.

Станом на 31 грудня 2019 року персонал Компанії нараховує 815 працівників, із них штатних – 213 співробітника та 602 агенти, працюючих за цивільно-правовими договорами. Станом на 31 грудня 2018 року персонал Компанії нараховував 849 працівників, із них штатних – 221 співробітника та 628 агентів, 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 2019 року та 31 грудня 2018 року випущеними акціями Компанії володіли наступні акціонери:

Акціонер	31 грудня 2019 року, %	31 грудня 2018 року, %
Громадянин Республіки Кіпр Хрїстос Галанос (Christos Galanos)	9,091547%	9,091547%
Громадянка Республіки Кіпр Дїмїтра Каркаллі (Dimitra Karkalli)	9,090833%	9,090833%
Громадянка Республіки Кіпр Еленї Драку (Eleni Drakou)	9,090833%	9,090833%
Громадянка Республіки Кіпр Ермїонї Павлїду (Ermioni Pavlidou)	9,090833%	9,090833%
Громадянка Республіки Кіпр Марїя Парутї (Maria Parouti)	9,090833%	9,090833%
Громадянка Республіки Кіпр Фотїнї Омїру (Fotini Omirou)	9,090833%	9,090833%
Громадянка Республіки Кіпр Кїрїакї Іоанну (Kyriaki Ioannou)	9,090833%	9,090833%
Громадянка Республіки Кіпр Георгїя Тсїкку (Georgia Tsikkou)	9,090833%	9,090833%
Громадянка Республіки Кіпр Тетяна Пелекану (Tetyana Pelekanou)	9,090833%	9,090833%
Громадянка Республіки Кіпр Парїана Деметрїу (Pariana Demetriou)	9,090833%	9,090833%
Громадянка Республіки Кіпр Трудїя Тсангарї (Troodia Tsangari)	9,090833%	9,090833%
ПАТ «Страхова компанїя «Життя та пенсїя»	0,00012%	0,00012%
Всього	100%	100%

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року кінцева контролююча сторона відсутня.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Компанії 18 лютого 2020 року.

• ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО КОМПАНІЯ ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Компанія здійснює свою діяльність в Україні. Хоча економіка України загалом вважається ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, властиві перехідній економіці. Їй, зокрема, залишаються притаманними певні структурні диспропорції, низький рівень ліквідності ринків капіталу, порівняно висока інфляція, значний розмір зовнішнього та внутрішнього державного боргу. Після різкого спаду у 2014-2016 роках, економіка країни почала демонструвати певні ознаки відновлення та зростання. Основними ризиками для сталої економічної динаміки залишаються напруженість у геополітичних відносинах; відсутність чіткого консенсусу щодо напрямків проведення інституціональних реформ, зокрема в державному управлінні; судочинстві та основних секторах економіки; прискорення трудової еміграції та низький рівень залучення інвестицій.

Слабкість національної валюти, яка зазнала девальвації більш ніж у три рази по відношенню до долара США з початку 2014 року, в поєднанні з обмеженнями щодо міжнародних розрахунків, негативне сальдо зовнішньої торгівлі, триваюча нестабільність на традиційних експортних товарних ринках країни є ключовими ризиками для стабілізації операційного середовища в Україні у найближчому майбутньому. Подальша підтримка з боку МВФ та інших міжнародних донорів залежить від збереження динаміки зазначених вище структурних реформ.

Хоча керівництво вважає, що воно вживає належних заходів для підтримки стабільності діяльності Компанії, які необхідні в даних обставинах, подальша нестабільність ситуації в ділових колах може мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії. В даний час неможливо визначити природу і наслідки такого впливу.

Фінансова звітність Компанії не включає коригувань 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 кожну звітну 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 2019 року та 31 грудня 2018 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 2019 року та 31 грудня 2018 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 2017-2018рр. 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 2020 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 2019 року Компанія має накопичений нерозподілений прибуток у сумі 25 602 тисячі гривень, а станом на 31 грудня 2018 року Компанія мала накопичений нерозподілений прибуток у розмірі 16 250 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.

• 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 перестраховання і регресу відображається окремо як активи. Відшкодування по перестрахованню 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. Різниця, що виникають в результаті збільшення в резервах відображаються як розподіл нерозподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про фінансові результати. Різниця, 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 аквізичієних 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 перестраховування. 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 включають кошти в касі, не обмежені у використанні грошові кошти та депозити на рахунках у банках, та дебіторську заборгованість банків по нарахованих відсотках за депозитами.

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 вираховуванням 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 ефективної 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 звітного 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 звітного 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 кожну звітну 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 оподатковуваного 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 оподатковуваного 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 оподатковуваного, 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 (звіту 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 2019 та 2018 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 орендне 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 орендні 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 2019 року</u>	<u>31 грудня 2018 року</u>
Гривня/долар США	23,6862	27,688264
Гривня/євро	26,4220	31,714138

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 відрізнятись 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, остаточної суми 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 остаточної суму збитків, що представляють собою ймовірний результат з ряду можливих результатів, беручи до уваги всі невизначені моменти.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років балансова вартість резерву збитків склала 35 362 тисяч гривень та 37 552 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 регресах. 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 регресах.

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 2019 та 2018 років балансова вартість відстрочених податкових активів склала 1 214 тисяч гривень та 1 802 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 перестрахування (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 перестрахування 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 перестрахування (ковер-ноти) за дорученням членів пулу;
- перераховувати перестрахові платежі згідно до договорів перестрахування;
- 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 перестрахування;
- підписувати договори та/або ковер-ноти з вхідного перестрахування 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 2019 року:

- МСФЗ 16 «Оренда»;
- КТМФЗ 23 «Невизначеність при розрахунку податку на прибуток»;
- Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»;

- Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам»;
- Планові зміни, скорочення та врегулювання (зміни до МСБО 19).

➤ *МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»*

З 01 січня 2019 року набрав чинності новий стандарт фінансової звітності МСФЗ 16 «Оренда». МСФЗ 16 замінює вимоги щодо обліку оренди, що містилися у МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення» та ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду».

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря, як визнання Активу з права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди), що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі.

Виявлений вплив полягає в необхідності визнання Компанією активів і зобов'язань за договорами операційної оренди офісних приміщень.

Станом на 31 грудня 2018 року Компанія мала договори оренди офісних приміщень.

Станом на 01 січня 2019 року Компанія визнала актив з права користування та орендне зобов'язання за зазначеним договором оренди. Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Компанія використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на 01 січня 2019 року, так як процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена.

Компанія застосувала МСФЗ 16, використовуючи модифікований ретроспективний підхід (без перерахунку порівняної інформації, але з відображенням сукупного ефекту від впровадження МСФЗ 16 як коригування нерозподіленого прибутку на 01 січня 2019 року).

Нижче наведено вплив застосування МСФЗ 16 станом на 01 січня 2019 року:

	<i>31 грудня 2018р.</i>	<i>Вплив переходу на МСФЗ 16</i>	<i>01 січня 2019р. з урахуванням переходу на МСФЗ 16</i>
Основні засоби			
Інші довгострокові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	58 692	3 839	62 531
	-	2 199	2 199
	-	1 640	1 640

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

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

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

Роз'яснення не мало впливу на фінансову звітність Компанії.

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

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

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

➤ *Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам»*

Стосуються порядку обліку компаніями пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо до програми вносяться зміни (програма скорочується або по ній відбувається розрахунок), МСБО 19 вимагає від компанії переоцінки її чистих активів або зобов'язань за встановленими виплатами. Поправки вимагають від компанії використовувати нові припущення, використані при проведенні переоцінки, щоб визначити вартість послуг поточного періоду і чистий відсоток на залишок звітного періоду після зміни програми з визначеною виплатою.

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

Наступні нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, починаючи з 01 січня 2020 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 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається розкриття порівняльної інформації. Дозволяється застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ 9 і МСФЗ 15 на дату першого застосування.

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

➤ *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.

Компанії зобов'язані застосовувати змінене визначення бізнесу для періодів, що починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати, для корпоративних придбань від цієї дати або після цієї дати.

Компанія не очікує, що зазначені поправки до МСФЗ 3 матимуть будь-який вплив на фінансову звітність.

➤ *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.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи з 01 січня 2020 року або після цієї дати.

Поправки повинні застосовуватися перспективно. Дострокове застосування дозволяється і повинно розкритися.

Компанія не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив 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 2019 року:

	Страхування наземного транспорту (Каско)	Обов'язкове страх. цивільн. відповідальності власників транспортних засобів	Добровільне медичне страхування	Страхування майна	Інші види страхування	Всього
Валові страхові премії	82 311	103 244	33 511	6 669	30 899	256 634
Частки страхових платежів, які повертаються страховальникам	(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

В нижченаведеній зведеній таблиці представлений аналіз страхових премій за видами діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року:

	Страхування наземного транспорту (Каско)	Обов'язкове страх. цивільн. відповідальності власників транспортних засобів	Добровільне медичне страхування	Страхування майна	Інші види страхування	Всього
Валові страхові премії	83 873	87 501	34 708	5 003	41 275	252 360
Частки страхових платежів, які повертаються страховальникам	(4 357)	(759)	(1 788)	(45)	(198)	(7 147)
Зміна резерву незароблених премій	(2 054)	(10 392)	(4 160)	(543)	(2 168)	(19 317)
Частки страхових премій належні перестраховикам	(1 820)	-	-	(1 097)	(14 561)	(17 478)
Зміна частки	(3 251)	-	-	83	662	(2 506)

	Страхова ння наземно го транспорт у (Каско)	Обов'язкове страх. цивільн. відповідальнос ті власників транспортних засобів	Добро вільне медичне страхуван ня	Страхуван ня майна	Інші види страхуван ня	Всього
перестраховиків в резерві незароблених премій						
Чисті зароблені страхові премії (рядок 2010 Звіту)	72 391	76 350	28 760	3 401	25 010	205 912

- 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 2019 року:

	Страховання наземного транспорт у (Каско)	Обов'язко ве страх. цивільн. відповідал ьності 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 врахуванням перестраховання (рядок 2070 Звіту)	45 257	50 161	18 822	87	1 860	116 187
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

В нижченаведеній зведеній таблиці представлений аналіз страхових збитків за видами діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року:

	Страховання наземного транспорту (Каско)	Обов'язко ве страх. цивільн. відповідальності власників трансп. засобів (ОЦВ)	Добровільне медичне страхування	Страховання Майна	Інші види страхування	Всього
Страхові відшкодування	41 893	38 274	13 096	162	5 114	98 539
Витрати на врегулювання зовнішніх збитків	1 900	4 381	2 709	5	269	9 264
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	(125)	-	-	(14)	(2 837)	(2 976)
Виплачені збитки, за вирахуванням перестраховання (рядок 2070 Звіту)	43 668	42 655	15 805	153	2 546	104 827
Зміна резерву під понесені, але не заявлені збитки	(756)	2 480	437	(370)	(1 225)	566
Зміна резерву під заявлені, але не виплачені збитки	7 751	(198)	(11)	(401)	34	7 175
Зміна частки перестраховиків в резерві збитків	(2 779)	-	-	1	(264)	(3 042)
Зміна страхових резервів (рядок 2110 Звіту)	4 216	2 282	426	(770)	(1 455)	4 699
Чисті понесені збитки	47 884	44 937	16 231	(617)	1 091	109 526

• **ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ**

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

Зведена таблиця операційних витрат за роки, що закінчились 31 грудня 2019 и 2018 років:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
Собівартість реалізованої продукції (рядок 2050),	23 989	18 191
Адміністративні витрати (рядок 2130), всього	20 692	24 979
Інші операційні витрати (рядок 2180), всього	8 900	5 487
Всього операційних витрат	53 581	48 657

Розкриття операційних витрат за елементами витрат:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
Витрати на персонал	33 152	31 890
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	75	3 325
Адміністративні витрати	842	702
Амортизація необоротних активів	2 503	2 637
Амортизація активів з права користування	3 289	-
Комунальні послуги	1 333	1 349
Професійні послуги	3 255	2 488
Транспортні витрати	628	789
Реклама	407	376
Телекомунікаційні послуги	468	448
Витрати на технічне обслуговування	753	213
Податки (крім податку на прибуток)	321	450
Страхові витрати	177	197
Витрати на охорону	118	110
Представницькі витрати	47	50
Комісія банку	1 193	1 107
Нарахування резерву сумнівних боргів	3 200	
Інші операційні витрати	1 820	2 526
Всього операційних витрат	53 581	48 657

- **РЕГРЕСИ**

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

Доходи від регресних вимог за роки, що закінчились 31 грудня 2019 і 2018 років, представлені наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
Дохід від регресних вимог	9 789	7 400
Зміна резерву під збитки від знецінення регресних вимог	(242)	(2 925)
Всього доходи від регресних вимог, нетто	9 547	4 475

• **АКВІЗИЦІЙНІ ВИТРАТИ**

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

Аквізиційні витрати за роки, що закінчилися 31 грудня 2019 і 2018 років, представлені наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Зміна		Аквізиційні витрати за рік
	Агентські комісії	відкладених аквізиційних витрат	
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

Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	Зміна		Аквізиційні витрати за рік
	Агентські комісії	відкладених аквізиційних витрат	
Страховання автотранспортних засобів (Каско)	14 709	(1 065)	13 644
Обов'язкове страхування відповідальності власників транспортних засобів	24 482	(2 961)	21 521
Страховання майна	1 753	(290)	1 463
Медичне страхування	5 733	(355)	5 378
Інші види страхування	5 302	(236)	5 066
	51 979	(4 907)	47 072

• **ІНШІ ДОХОДИ/(ВИТРАТИ), НЕТТО**

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

Інші доходи/(витрати), нетто за роки, що закінчилися 31 грудня 2019 и 2018 років, представлені наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
Інші доходи:		
Доходи від оренди	103	161
Чистий результат від курсових різниць	-	-
Інші доходи	3 063	3 093
Всього інших доходів	3 166	3 254
Інші витрати:		
Чистий результат від курсових різниць	(30 167)	(3 125)
Інші витрати	(1 306)	(1 395)
Всього інших витрат	(31 473)	(4 250)
Інші доходи/(витрати), нетто	(28 307)	(1 266)

• **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 2019 и 2018 років, представлені наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
Фінансові доходи:		
Проценти по банківським депозитам	14 553	9 008
Всього фінансових доходів	14 553	9 008
Фінансові витрати:		
Відсотки за орендним зобов'язанням	(528)	-
Інші фінансові витрати	(20)	-
Всього інших витрат	(548)	-
Фінансові доходи/(витрати), нетто	14 005	9 008

• **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 закінчились 31 грудня 2019 та 2018 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 2019 та 2018 років представлені таким чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
Резерв незароблених премій, нетто	-	1 802
Резерв сумнівних боргів	1 214	-
Всього відстрочених податкових активів	1 214	1 802

Відстрочені податкові зобов'язання станом на 31 грудня 2019 та 2018 років представлені таким чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
Балансова вартість основних засобів (переоцінка нерухомості)	(6 762)	(4 592)
Всього відстрочених податкових зобов'язань	(6 762)	(4 592)

Узгодження витрат з податку на прибуток і множення суми облікового прибутку на відповідні податкові ставки за роки, що закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 років, представлено наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
Прибуток/збиток до оподаткування	2 646	12 874
Нарахування/(відшкодування) податку за ставкою у розмірі 18%	476	2 317
Податковий вплив статей, оподатковуваних податком за ставками, що відрізняються від 18%	7 510	7 025
Вплив доходів, що не обкладаються податком та витрат, що не відносяться на податкові витрати, нетто	(1 137)	(491)
Витрати з податку на прибуток	6 850	8 852
Витрати з поточного податку на прибуток	6 364	8 117
Витрати по відстроченому податку на прибуток	486	735
Витрати по податку на прибуток	6 850	8 852

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

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
На початок періоду, нетто	(2 790)	(2 055)
Доходи (витрати) з відстроченого податку на прибуток	102	145
Інший додатковий капітал	(2 272)	-
Згорання із відстроченими податковими активами	(588)	(880)
На кінець періоду, нетто	(5 548)	(2 790)

Інформація про зміну відстрочених податкових активів представлена наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
На початок періоду, нетто	-	-
Витрати з відстроченого податку на прибуток	588	880
Згорання із податковими зобов'язаннями	(588)	(880)
На кінець періоду, нетто	-	-

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

Основні засоби за періоди, що закінчились 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року, представлені наступним чином:

	<u>31 грудня 2019 року</u>	<u>31 грудня 2018 року</u>
Основні засоби	69 985	58 692
Активи з права користування	1 567	-
Всього нематеріальних активів	<u>71 552</u>	<u>58 692</u>

В нижченаведеній таблиці представлена інформація про рух основних засобів за роки, що закінчились 31 грудня 2019 та 2018 років:

	Будівлі, земля	Інші споруди	Транспорт ні засоби	Комп'ютери і офісне обладнання	Меблі і інвентар	Всього
За первісною або переоціненою вартістю						
31 грудня 2018 року	73 099	787	3 831	1 884	2 039	81 640
Надходження	-	-	-	899	131	1 030
Вибуття	-	-	(62)	(61)	(71)	(194)
Дооцінка	16 579	-	-	-	-	16 579
31 грудня 2019 року	89 678	787	3 769	2 722	2 099	99 055
Накопичена амортизація						
31 грудня 2018 року	16 009	787	2 747	1 453	1 952	22 948
Нарахування за рік	1 466	-	510	225	158	2 359
Ліквідовано при вибутті	-	-	(62)	(61)	(71)	(194)
Дооцінка зносу	3 957	-	-	-	-	3 957
31 грудня 2019 року	21 432	787	3 195	1 617	2 039	29 070
Чиста балансова вартість						
31 грудня 2018 року	57 090	-	1 084	431	87	58 692
31 грудня 2019 року	68 246	-	574	1 105	60	69 985

Станом на 31 грудня 2019 і 2018 років основні засоби включали повністю амортизовані активи в сумі 4 885 тисяч гривень і 3 937 тисяч гривень, відповідно.

На 31 грудня 2019 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 2018 року. Станом на 31 грудня 2018 року суттєвих змін справедливої вартості будівель не відбулось. В результаті, балансова (переоцінена) вартість будівель становила на 31 грудня 2019 року 68 231 тисяч гривень, на 31 грудня 2018 року – 57 075 тисяч гривень. Якби будівлі враховувалися за історичною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопиченого зменшення корисності, балансова вартість склала б – 19 096 тисяч гривень на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року – 19 600 тисяч гривень.

Амортизаційні нарахування по нематеріальних активів за періоди, що закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 років, склали 145 тисяч гривень і 282 тисячі гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років суми операцій з придбання нематеріальних активів склали 0 тисяч гривень і 72 тисячі гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2019 і 2018 років нематеріальні активи включали повністю амортизовані активи в сумі 1 763 тисячі гривень і 210 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 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 період, що закінчився 31 грудня 2019 року, був таким:

	<u>Будівлі</u>	<u>Всього</u>
<u>Вартість:</u>		
1 січня 2019 року згідно з МСФЗ 16	3 839	3 839
Надходження	1 017	1 017
Вибуття	(1 559)	(1 559)
31 грудня 2019 року	<u>3 297</u>	<u>3 297</u>
<u>Накопичена амортизація:</u>		
1 січня 2019 року згідно МСФЗ 16	-	-
Нараховано за період	3 289	3 289
Вибуття	(1 559)	(1 559)
31 грудня 2019 року	<u>1 730</u>	<u>1 730</u>
<u>Залишкова вартість:</u>		
1 січня 2019 року згідно МСФЗ 16	<u>3 839</u>	<u>2 994</u>
31 грудня 2019 року	<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 2019 и 2018 років інвестиції представлені наступним чином:

	Частка володіння, %	31 грудня 2019 року	Частка володіння, %	31 грудня 2018 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 2019 и 2018 років кошти централізованих страхових резервних фондів представлені наступним чином:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Фонд захисту потерпілих (базовий гарантійний внесок)	8 199	8 176
Додатковий гарантійний внесок ДГВФЗП	21 775	7 851
Цільовий додатковий внесок СПВЗ	1 540	1 434
Додатковий гарантійний внесок ДВ1	1 034	
Щомісячні відрахування з премій	238	385
Всього	32 786	17 846

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

- 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-імпорتنний банк України» - 13 481тис.грн.;
 - Грошові кошти (ЦДВСПВЗ) на спеціальному рахунку в ПАТ «Державний експортно-імпорتنний банк України» - 1 540тис.грн.
- 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.

Станом на 31.12.2018р. кошти централізованих страхових резервних фондів в Моторно (транспортному) страховому бюро України (МТСБУ) представлені:

4. Депозитними вкладками та грошовими коштами в сумі 7 553тис.грн. в т.ч.:
- Вклади в ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК» - 2 500тис.грн.;
 - Вклади в ПАТ АБ «Укргазбанк» - 2 500тис.грн.;
 - Вклади в ПАТ Державний ощадний банк України» - 1 119тис.грн.;
 - Грошові кошти (ЦДВСПВЗ) на спеціальному рахунку в ПАТ «Державний експортно-імпортерний банк України» - 1 434тис.грн.
5. Інвестиціями у цінні папери, що емітуються державою на загальну суму 9 977тис.грн., в т.ч.:
- Середньострокові відсоткові бездокументарні облігації внутрішньої державної позики України UA4000196562 у кількості 2778шт. на суму 2 778тис.грн.;
 - Середньострокові відсоткові бездокументарні облігації внутрішньої державної позики України UA4000185151 у кількості 1025шт. на суму 152тис.грн.;
 - Середньострокові відсоткові бездокументарні облігації внутрішньої державної позики України UA4000201743 у кількості 18шт. на суму 498тис.грн.;
 - Середньострокові відсоткові бездокументарні облігації внутрішньої державної позики України UA4000198469 у кількості 30шт. на суму 841тис.грн.;
 - Середньострокові відсоткові бездокументарні облігації внутрішньої державної позики України UA4000201396 у кількості 26шт. на суму 736тис.грн.;
 - Середньострокові відсоткові бездокументарні облігації внутрішньої державної позики України UA4000178891 у кількості 3000шт. на суму 3 000тис.грн.;
 - Середньострокові відсоткові бездокументарні облігації внутрішньої державної позики України UA4000142137 у кількості 2000шт. на суму 1 972тис.грн.
6. Іншими активами на суму 316тис.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) – 27тис.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) – 289тис.грн.;
 - Заборгованість страховика за відрахуваннями до ФЗП відсутня.

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

Станом на 31 грудня 2019 и 2018 років інша поточна дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
Заборгованість за регресами	5 591	6 880
Розрахунки з МТСБУ	4 084	3 034
Розрахунки з Ядерним страховим пулом	-	396
Позики, надані працівникам Компанії	603	546
Передплати за соціальними зборами	8	100
Інша дебіторська заборгованість	977	838
Заборгованість банків, що знаходяться у стадії ліквідації або банків, в яких введено тимчасову адміністрацію	2 670	2 664
Розрахунки за претензіями	3 471	1 553
Резерв на покриття збитків від знецінення заборгованості банків, що знаходяться у стадії ліквідації або банків, в яких введено тимчасову адміністрацію	(2 670)	(2 664)
Резерв на покриття збитків від знецінення заборгованості по розрахункам за претензіями	(3 471)	(742)
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	11 263	12 605

- **ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПО РЕГРЕСАМ**

Дебіторська заборгованість за регресами за роки, що закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 років, представлена наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
Дебіторська заборгованість за регресами	17 661	18 916
За мінусом резерву на покриття збитків від знецінення	(12 070)	(12 036)
Всього дебіторська заборгованість за регресами	5 591	6 880

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

Станом на 31 грудня 2019 и 2018 років дебіторська заборгованість по страхуванню представлена наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
Дебіторська заборгованість за страховими договорами (в тому числі договорами вхідного перестраховання)	18 170	23 534
Резерв сумнівних боргів	(607)	(453)
Всього чиста реалізаційна вартість дебіторської	17 563	23 081

- ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ ПО ВИДАНИМ АВАНСАМ**
(рядок 1130 Балансу)

Станом на 31 грудня 2019 и 2018 років дебіторська заборгованість за розрахунками по виданим авансам представлена наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
Дебіторська заборгованість за розрахунками по виданим авансам	862	2 271
Резерв сумнівних боргів	-	-
Всього чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості по страхуванню	862	2 271

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

Станом на 31 грудня 2019 и 2018 років грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
Грошові кошти в касі	94	27
Грошові кошти на поточних рахунках	57 884	53 626
Депозити строком дії до 3 місяців	36 059	33 484
Депозити в банках строком дії більше 3 місяців	124 004	139 894
Відсотки за депозитами	1 299	1 669
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	219 340	228 700

• **СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ**

(рядок 1180, 1182, 1183, 1530, 1532, 1533 Балансу)

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

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

	<u>Загальна сума резервів</u>	<u>Частка перестраховиків</u>	<u>Чиста сума резервів</u>
Станом на 31 грудня 2018 року			
Резерв незароблених премій	117 051	(5 838)	111 213
Резерв понесених, але незаявлених збитків	20 215	(4 730)	5 485
Резерв заявлених збитків	27 338	-	27 338
Всього страхових резервів	154 604	(10 568)	144 036
Короткострокові	154 292	(10 568)	143 724
Довгострокові («Зелена Карта»)	312	-	312
	154 604	(10 568)	144 036

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

	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року</u>	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року</u>
Залишок на 1 січня	154 604	127 546
Валові премії	256 634	252 360
Частки страхових премій, які повертаються страховальникам (перестраховальникам)	(10 763)	(7 147)
Валові зароблені страхові премії	(246 010)	(225 896)
Зміна оцінок в резерві заявлених, але не виплачених	(1 904)	566

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
збитків		
Зміна оцінок в резерві збитків, які виникли але не заявлені	(287)	7 175
Залишок на 31 грудня	152 274	154 604

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

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
Залишок на 1 січня	117 051	97 734
Валові премії	256 634	252 360
Частки страхових премій, які повертаються страховальникам (перестраховальникам)	(10 763)	(7 147)
Валові зароблені премії	(246 010)	(225 896)
Залишок на 31 грудня	116 912	117 051

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

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
Залишок резерву збитків, які виникли але не заявлені на 1 січня	10 215	9 649
Залишок резерву заявлених, але не виплачених збитків на 1 січня	27 338	20 163
Всього резервів збитків на 1 січня	37 553	29 812
Зміна оцінок в резерві збитків, які виникли але не заявлені	(1 904)	566
Зміна оцінок в резерві заявлених, але не виплачених збитків	(287)	7 175
Всього резервів збитків на 31 грудня	35 362	37 553
Залишок резерву збитків, які виникли але не заявлені на 31 грудня	8 311	10 215
Залишок резерву заявлених, але не виплачених збитків на 31 грудня	27 051	27 338

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

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років кредиторська заборгованість із страхування та інша кредиторська заборгованість наступні:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
<i>Відстрочені податкові зобов'язання (рядок 1500), всього</i>	5 548	2 790
<i>Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515), всього</i>	251	-
Довгострокові зобов'язання з оренди	251	-
<i>Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610), всього</i>	1 423	-
Поточні зобов'язання з оренди	1 423	-
<i>Кредиторська заборгованість за товари роботи послуги (рядок 1615), всього</i>	2 705	1 987
Кредиторська заборгованість перед гарантійними фондами МТСБУ	1 690	1 305
Кредиторська заборгованість за оренду, комунальні платежі, послуги зв'язку та інші товари, роботи, послуги	1 015	682
<i>Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом (рядок 1620), всього</i>	2	339
Податок на прибуток	-	336
Інші податки	2	3
<i>Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування (рядок 1625), всього</i>	-	9
Єдиний соціальний внесок	-	9
<i>Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці (рядок 1630), всього</i>	8	103
Розрахунки з оплати праці	8	103
<i>Поточні зобов'язання за розрахунками з одержаних авансів (рядок 1635), всього</i>	4 360	3 161
Аванси отримані за договорами страхування	4 360	3 161
<i>Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (рядок 1650), всього</i>	5 667	8 535
Комісія до сплати агентам	1 200	1 144
Кредиторська заборгованість за страховими виплатами	442	222
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховання	4 025	7 169
<i>Поточні забезпечення (рядок 1660), всього</i>	8 181	8 229

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
Резерв за невикористаними відпустками	4 331	3 776
Резерв під аквізиційні витрати	3 850	4 453
<i>Інші поточні зобов'язання (рядок 1690), всього</i>	2 155	4 394
Зобов'язання перед страховими компаніями по ЯСП	2 155	4 394
Всього зобов'язань	30 300	29 547

Зобов'язання за договорами оренди за період, що закінчився 31 грудня 2019 року, представлені наступним чином:

	31 грудня 2019 року
1 січня 2019 року згідно з МСФЗ 16	3 839
Придбання зобов'язань за звітний період	1 018
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	528
Погашення зобов'язань за договорами оренди	(3 711)
31 грудня 2019 року	1 674
Довгострокові зобов'язання з оренди	1 674

• ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 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 (рядок 1415), всього</i>	1 363	1 363
Вплив гіперінфляції на внески, зроблені до 31 грудня 2000 року	1 363	1 363
<i>Капітал у дооцінках (рядок 1405), всього</i>	55 909	45 559
Переоцінка будівель	55 909	45 559
<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>	26 602	16 250

	<u>31 грудня 2019 року</u>	<u>31 грудня 2018 року</u>
<i>Інші резерви (рядок 1435), всього</i>	23 285	36 841
Резерв коливання збитковості	2 705	-
Резерв катастроф	20 580	36 841
<i>Всього власного капіталу</i>	<u>201 859</u>	<u>195 713</u>

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 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 2019 року та станом на 31 грудня 2018 року.

Протягом періодів, що закінчилися 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 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 2019 року та 31 грудня 2018 року загальна різниця становила 11 935 тисяч гривень.

Крім того, у складі додаткового капіталу станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 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 2019 року та 31 грудня 2018 року була проведена актуарієм Іванько Ю.О. (свідчення 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 2019 та 2018 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 2019 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 cape 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 2018 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 справедливу 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 справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань у порівнянні з відповідною балансовою вартістю, відображеній у звіті про фінансовий стан Компанії, представлена наступним чином:

	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	Балансова вартість	Справедли ва вартість	Балансова вартість	Справедли ва вартість
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (рядок 1065)	32 786	32 786	17 846	17 846
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (чиста реалізаційна вартість) (рядок 1125 Балансу)	17 563	17 563	23 081	23 081
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами (рядок 1130 Балансу)	862	862	2 271	2 271
Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу)	11 263	11 263	12 605	12 605
Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165 Балансу)	219 340	219 340	228 700	228 700
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615 Балансу)	2 705	2 705	1 987	1 987
Поточна заборгованість з оплати праці (рядок 1630 Балансу)	8	8	103	103
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами (рядок 1635 Балансу)	4 360	4 360	3 161	3 161
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (рядок 1650 Балансу)	5 667	5 667	8 535	8 535
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690 Балансу)	2 155	2 155	4 394	4 394

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 2019 та 2018 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 2019 року, які не відображені в оцінці орендних зобов'язань, та станом на 31 грудня 2018 року, відсутні.

Активи у заставі й обмежені для використання - Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років Компанія використовувала депозити в сумі 25 581 тисячі гривень і 29 903 тисяч гривень в якості забезпечення за операціями з ядерним страховим пулом (ПАТ «Альфа-Банк» м. Києва на суму 1080тис. доларів США).

Судові розгляди - Час від часу в процесі звичайної діяльності Компанії клієнти та контрагенти висувують 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:

	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	Залишки по операціям із пов'язаними сторонами	Всього по категорії статей фінансової звітності	Залишки по операціям із пов'язаними сторонами	Всього по категорії статей фінансової звітності
Інші довгострокові фінансові інвестиції (рядок 1035)	500	500	500	500
- інші пов'язані сторони	500	-	500	-

У звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) за роки, що закінчилися 31 грудня 2019 і 2018 років, включені наступні суми, що виникли в результаті здійснення операцій з пов'язаними сторонами:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року		Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	
	Операції із пов'язаними сторонами	Всього по категорії статей фінансової звітності	Операції із пов'язаними сторонами	Всього по категорії статей фінансової звітності
Фінансові витрати/доходи, нетто (рядок 2220, 2250 Звіту)	-	14 005	5	9 008
- провідний управлінський персонал	-	-	5	-
Витрати на персонал (примітка «Операційні витрати»)	(3 519)	(33 152)	(4 016)	(31 890)
- компенсація провідному управлінському персоналу	(3 519)	-	(4 016)	-

• 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 ААА. Інвестиційний клас фінансових активів має рейтинг від ААА до ВВВ. Фінансові активи, рейтинг яких нижче, ніж ВВВ, 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 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
Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)	-	154 975	47 095	17 270	219 340

	Кредитний рейтинг AAA-A	Кредитний рейтинг BBB-B	Кредитний рейтинг CCC-C	Рейтинг не визначений	31 грудня 2018 року
					Всього
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (рядок 1065)	-	-	-	17 846	17 846
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (чиста реалізаційна вартість) (рядок 1125 Балансу)	-	-	-	23 081	23 081
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами (рядок 1130 Балансу)	-	-	-	2 271	2 271
Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу)	-	-	-	12 605	12 605
Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)	-	135 161	47 366	46 173	228 700

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 2019 року		31 грудня 2018 року	
	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%
Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу)	6	(6)	5	(5)

	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%
Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165 Балансу)	1 601	(1 601)	1 734	(1 734)
Чистий вплив на прибуток до оподаткування	1 607	(1 607)	1 739	(1 739)

У нижченаведеної 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 2019 року			31 грудня 2018 року		
	Гривні	Долари США	Євро	Гривні	Долари США	Євро
Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)	34,73%	-	-	28,50%	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)	16,01%	3,73%	3,23%	17,93%	3,54%	3,02%

Валютний ризик - Валютний ризик виникає, в основному, за грошовими коштами, депозитами в банках і кредитом від акціонера, вираженим 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 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)	17 453	82	10	18	17 563
Частка перестраховика у страхових резервах (рядок	-	-	-	-	-

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього 31 грудня 2019 року
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
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього 31 грудня 2018 року
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (рядок 1065)	17 846	-	-	-	17 846
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (чиста реалізаційна вартість) (рядок 1125 Балансу)	23 047	-	15	19	23 081
Частка перестраховика у страхових резервах (рядок 1182)	4 730	-	-	-	4 730
Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу)	12 605	-	-	-	12 605

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього 31 грудня 2018 року
Балансу) Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165 Балансу)	31 342	184 896	12 462	-	228 700
Всього фінансових активів	89 570	184 896	12 477	19	286 962
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615 Балансу)	1 987	-	-	-	1 987
Поточна заборгованість з оплати праці (рядок 1630 Балансу)	103	-	-	-	103
Поточні зобов'язання за розрахунками з одержаних авансів (рядок 1635 Балансу)	3 161	-	-	-	3 161
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (рядок 1650 Балансу)	8 074	-	461	-	8 535
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690 Балансу)	4 315	79	-	-	4 394
Всього фінансових зобов'язань	17 640	79	461	-	18 180
Відкрита балансова позиція	71 930	184 817	12 016	19	268 782

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 2019 року		31 грудня 2018 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)	16 402	(16 402)	18 482	(18 482)
Вплив на капітал	16 402	(16 402)	18 482	(18 482)

	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	Гривня/ євро +10%	Гривня/ євро -10%	Гривня/ євро +10%	Гривня/ євро -10%
Вплив на Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)	1 034	(1 034)	1 202	(1 202)
Вплив на капітал	1 034	(1 034)	1 202	(1 202)

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 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	5 667	-	-	5 667

	До 1 року	Від 1 року до 5 років	Термін погашення не визначений	31 грудня 2019 року
за страховою діяльністю (рядок 1650 Балансу)				
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 2018 року
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615 Балансу)	1 987	-	-	1 987
Поточна заборгованість з оплати праці (рядок 1630 Балансу)	103	-	-	103
Поточні зобов'язання за розрахунками за одержаними авансами (рядок 1635 Балансу)	3 161	-	-	3 161
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (рядок 1650 Балансу)	8 535	-	-	8 535
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690 Балансу)	4 394	-	-	4 394

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 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

	До 1 року	Від 1 року до 5 років	Термін погашення не визначений	31 грудня 2019 року
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	232 099	199 313	199 313
	До 1 року	Від 1 року до 5 років	Термін погашення не визначений	31 грудня 2018 року
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (рядок 1065)	-	-	17 846	17 846
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (чиста реалізаційна вартість) (рядок 1125 Балансу)	23 081	-	-	23 081

	До 1 року	Від 1 року до 5 років	Термін погашення не визначений	31 грудня 2018 року
Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу)	12 605	-	-	12 605
Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165 Балансу)	228 700	-	-	228 700
Всього фінансових активів	264 386	-	17 846	282 232
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615 Балансу)	1 987	-	-	1 987
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (рядок 1650 Балансу)	8 535	-	-	8 535
Поточні зобов'язання за розрахунками за одержаними авансами (рядок 1635 Балансу)	3 161	-	-	3 161
Поточна заборгованість з оплати праці (рядок 1630 Балансу)	103	-	-	103
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690 Балансу)	4 394	-	-	4 394
Всього фінансових зобов'язань	18 180	-	-	18 180
Різниця ліквідності	246 206	-	17 846	282 232
Кумулятивна різниця ліквідності	246 206	246 206	228 360	228 360

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років сума кумулятивної різниці ліквідності фінансових активів та фінансових зобов'язань до одного року Компанії є позитивною та склала 264 383 тисяч гривень та 282 232 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 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

	Україна	Інші країни	Всього 31 грудня 2019 року
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)	17 453	110	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
Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165 Балансу)	219 340	-	219 340
Витрати майбутніх періодів (рядок 1170 Балансу)	125	-	125
Частка перестраховика у страхових резервах (рядок 1180)	3 455	-	3 455
Всього активів	384 293	110	384 403
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)	5 000	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	174 606	667	175 352
Відкрита балансова позиція	209 687	(557)	204 512

	Україна	Інші країни	Всього 31 грудня 2018 року
Нематеріальні активи, залишкова вартість (рядок 1000 Балансу)	255	-	255
Основні засоби, залишкова вартість (рядок 1010 Балансу)	58 692	-	58 692
Довгострокові фінансові інвестиції (рядок 1035 Балансу)	500	-	500
Відстрочені аквізиційні витрати (рядок 1060 Балансу)	24 698	-	24 698
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (рядок 1065 Балансу)	17 846	-	17 846
Виробничі запаси (рядок 1100 Балансу)	525	-	525
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (чиста реалізаційна вартість) (рядок 1125 Балансу)	23 047	34	23 081
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами (рядок 1130 Балансу)	2 271	-	2 271
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (рядок 1135 Балансу)	5	-	5
Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу)	12 605	-	12 605
Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165 Балансу)	228 700	-	228 700
Витрати майбутніх періодів (рядок 1170 Балансу)	118	-	118
Частка перестраховика у страхових резервах (рядок 1180)	10 568	-	10 568
Всього активів	379 830	34	379 864
Страхові резерви за вирахуванням часток перестраховиків у страхових резервах (рядок 1530 Балансу)	154 604	-	154 604
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615 Балансу)	1 987	-	1 987
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом (рядок 1620 Балансу)	339	-	339
Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування (рядок 1625 Балансу)	9	-	9
Поточна заборгованість з оплати праці (рядок 1630 Балансу)	103	-	103
Поточні зобов'язання за розрахунками з одержаними авансами (рядок 1635 Балансу)	3 161	-	3 161
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (рядок 1650 Балансу)	8 074	461	8 535
Поточні забезпечення (рядок 1660 Балансу)	8 229	-	8 229
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690 Балансу)	4 315	79	4 394

	Україна	Інші країни	Всього 31 грудня 2018 року
Всього зобов'язань	180 821	540	181 361
Відкрита балансова позиція	199 009	(506)	198 503

• ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗАКІНЧЕННЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

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

Голова Правління

Сапацинський О. В.

Головний бухгалтер

Гончаренко В.Й.