

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВІ ГАРАНТІЇ УКРАЇНИ»**

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності
та звіт незалежного аудитора за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

ЗМІСТ

Звіт незалежного аудитора	3
Заява про відповідальність керівництва	9
Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року	10
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік	12
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік	14
Звіт про власний капітал за 2020 рік	16
Звіт про власний капітал за 2019 рік	18
Примітки до річної фінансової звітності	20

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Щодо аудиту річної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України»

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Акціонерам Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» (далі – «Товариство»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Оцінка резервів збитків

Ми визначили питання формування резервів збитків ключовим, оскільки частка резервів заявлених, але не виплачених збитків, у зобов'язаннях Товариства перевищує 79%.

Тому оцінка резервів збитків потребує застосування суттєвого судження, враховуючи невизначеність щодо розміру майбутніх витрат на відшкодування збитків. Правильність оцінки резерву збитків є ключовим питанням, адже може мати всеохоплюючий вплив на фінансовий стан Товариства.

Інформація про страхові резерви наведена у Примітці 5 «Примітки до Звіту про фінансовий стан» в розділі «Страхові резерви», а облікова політика та пояснення щодо використання оцінок і застосованих припущень викладено у Примітці 3 «Основні принципи облікової політики» в розділі «Страхові резерви».

- Ми проаналізували системи і засоби внутрішнього контролю, процеси та процедури, які застосовує Товариство для визнання заявлених вимог та оцінки потенційних збитків за договорами страхування;
- Ми провели звірку розрахункових сум заявлених збитків з методологією формування резервів та первинними документами;
- Ми перевірили достатність високоліквідних активів для покриття сформованих страхових резервів;
- Ми перевірили виконання Товариством вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти» та Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням ДКРРФПУ № 3104 від 17.12.2004 р., щодо оцінки адекватності страхових зобов'язань. Така оцінка була проведена актуарієм Зубченко В.П. (свідоцтво №01-027 від 24.10.2017 р.) Відповідно до Актуарного звіту за 2020 р. актуарна оцінка резерву заявлених, але не виплачених збитків на 31.12.2020 р. становить 13 833,0 тис. грн. і дорівнює фактично сформованому резерву;
- Ми виконали аудиторські процедури, а саме аналіз фінансових показників використаних Товариством для формування резерву збитків, оцінку достатності створеного резерву та адекватності і точності розкриття у фінансовій звітності та інші.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року. Інша інформація складається з наступних звітів:

1. Річних звітних даних страховика за 2020 рік, складених відповідно до Порядку складання звітних даних страховика, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39;
2. Звіту про управління за 2020 рік, підготовленого відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не висловлюємо думку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існують суттєві викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про це. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.

Річні звітні дані страховика за 2020 рік

У річних звітних даних страховика за 2020 рік ми не виявили суттєвої невідповідності між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Ми надали окремий звіт з надання впевненості за результатами виконання завдання з надання впевненості стосовно перевірки річних звітних даних страховика за 2020 рік в якому розкрили інформацію щодо відповідності річних звітних даних страховика за 2020 рік.

Звіт про управління

Звіт керівництва (звіт про управління) містить інформацію, розкриття якої вимагається у ст. 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок». Ми не виявили суттєвої невідповідності між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та інформацією у Звіті керівництва (звіті про управління) щодо системи внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; власників істотної участі; дотримання кодексу корпоративного управління; про склад виконавчого органу. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовне, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство або припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність Товариства у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та

прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інша інформація, яка вимагається статтею 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII.

У відповідності до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

Призначення і тривалість аудиторського завдання

Нас було призначено аудиторами 23 квітня 2019 р. протоколом Загальних зборів акціонерів № 21 для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р. Це другий рік нашого призначення на завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства.

Надання неаудиторських послуг та незалежність

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Товариству заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Ми, включаючи Ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до Товариства при проведенні нашого аудиту.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь на ці ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявлених в ході аудиту. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Товариства.

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями

При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали наступне:

- запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політики та процедур Товариства, щодо:
- ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявності відомостей про будь-які випадки їх порушення;
- виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявності відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство; і
- внутрішні контролю, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та

Дії у відповідь на оцінені ризики

В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми визначили оцінку резервів збитків, як ключове питання аудиту. Розділ «Ключові питання аудиту» нашого звіту більш детально пояснює це питання, а також описує виконані нами конкретні процедури у відповідь на оцінені ризики.

Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в наступному:

- огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів;
- запит управлінському персоналу та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;
- виконання аналітичних процедур для виявлення будь-яких незвичайних або несподіваних взаємозв'язків, які можуть

нормативних актів.

- обговорення членами команди із завдання з аудиту та залученими фахівцями з оподаткування, оцінювання та інформаційних технологій того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Товариства може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал для шахрайства у таких сферах:

- оцінка резервів збитків;
- отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Товариства, та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на фінансову звітність або які мали фундаментальний вплив на діяльність Товариства. Ключові закони та нормативні акти, які ми розглядали у цьому контексті, включали відповідне податкове законодавство.

вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства;

- перевірка достатності високоліквідних активів для покриття сформованих страхових резервів;

- збірка розрахункових сум заявлених збитків з методологією формування резервів та первинними документами;

- аналіз фінансових показників використаних Товариством для формування резерву збитків, оцінку достатності створеного резерву та адекватності і точності розкриття у фінансовій звітності;

Ми також повідомили відповідні ідентифіковані закони та нормативні акти, потенційні ризики шахрайства всім членам команди завдання з аудиту включаючи внутрішніх фахівців, і залишалися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо фінансової звітності, викладена в цьому звіті незалежного аудитора, узгоджуються з додатковим звітом для Аудиторського комітету.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Капітал Плюс».

Код за ЄДРПОУ: 30371406.

Місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Кирилівська (Фрунзе), буд. 14-18, кв. 49.

Телефон (044) 502-67-18.

ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Плюс» включено до Розділу 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 2069.

Посилання на Реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti-pidpriemstv-shho-stanovljat-suspilnyj-interes/>

Ключовим партнером з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора, є Генеральний директор ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Плюс» Шевцова Тетяна Сергіївна.

Ключовий партнер з аудиту

Т.С. Шевцова

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності: 100834

15 квітня 2021 року

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Керівництво відповідає за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» (надалі – Товариство) на 31 грудня 2020 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, який закінчився на зазначену дату, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- належний вибір та застосування облікової політики;
- подання інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, порівнянність та зрозумілість;
- додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Товариства;
- здійснення оцінки щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у всіх підрозділах Товариства;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Товариства та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ, прийнятих до застосування в Україні;
- ведення облікової документації у відповідності до українського законодавства та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства; та
- виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень.

Фінансова звітність Товариства за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, була затверджена керівництвом 17 лютого 2021 року.

Від імені керівництва:

Голова правління

Гусєва І.О.

Головний бухгалтер

Боброва Т.Ф.

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

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України"
Територія М.КИЇВ
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство
Вид економічної діяльності інші види страхування, крім страхування
Середня кількість працівників¹ 12

за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2021	01	01
33832772		
8038600000		
230		
65.12		

Адреса, телефон вулиця Львівська, буд. 22, СВЯТОШИНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 0:

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2020 р.

Форма N 1		Код за ДКУД		1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	259	259	
первісна вартість	1001	388	388	
накопичена амортизація	1002	(129)	(129)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби	1010	8 389	7 148	
первісна вартість	1011	16 152	16 204	
знос	1012	(7 763)	(9 056)	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Гудвіл	1050	-	-	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	8 648	7 407	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	17	13	
Виробничі запаси	1101	17	13	
Незавершене виробництво	1102	-	-	
Готова продукція	1103	-	-	
Товари	1104	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Депозити перестрахування	1115	-	-	
Векселі одержані	1120	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	168	88	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	53	52	
з бюджетом	1135	1	2	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	351	182	
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	48	36	
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	47 545	47 266	
Готівка	1166	-	-	
Рахунки в банках	1167	47 545	47 266	
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	1 980	1 243	
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	5	-	
резервах незароблених премій	1183	1 975	1 243	
інших страхових резервах	1184	-	-	

Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	50 163	48 882
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	58 811	56 289
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12 000	12 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	3 283	3 462
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	3 000	3 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	20 762	20 331
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	39 045	38 793
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	720	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	16 201	16 575
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	11 992	13 833
резерв незароблених премій	1533	4 209	2 742
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	16 921	16 575
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	4	6
розрахунками з бюджетом	1620	1 497	321
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 497	321
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	905	176
Поточні забезпечення	1660	439	418
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	2 845	921
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	58 811	56 289

Керівник

Гусева Ірина Олександрівна

Головний бухгалтер

Боброва Тетяна Федорівна

Підприємство **Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України"** Дата (рік, місяць, день) **ЄДРПОУ**
(найменування)

КОДИ		
2021	01	01
33832772		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2020** р.

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	4 108	8 544
Премії підписані, валова сума	2011	5 904	14 989
Премії, передані у перестрахування	2012	2 531	7 442
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(1 467)	(989)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(732)	8
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	59	73
Валовий:			
прибуток	2090	4 049	8 471
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(1 846)	1 942
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(1 841)	2 079
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	(5)	(137)
Інші операційні доходи	2120	2 700	124
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(5 508)	(5 859)
Витрати на збут	2150	(609)	(949)
Інші операційні витрати	2180	(95)	(2 157)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	1 572
збиток	2195	(1 309)	()
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 948	4 775
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-

Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(780)	(542)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	859	5 805
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(331)	(1 531)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	528	4 274
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	720	97
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	720	97
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	720	97
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 248	4 371

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	135	167
Витрати на оплату праці	2505	2 782	2 842
Відрахування на соціальні заходи	2510	595	622
Амортизація	2515	1 314	1 295
Інші операційні витрати	2520	1 386	4 039
Разом	2550	6 212	8 965

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Гусева Ірина Олександрівна

Керівник

Боброва Тетяна Федорівна

Головний бухгалтер

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України" за ЄДРПОУ
(найменування)

КОДИ		
2021	01	01
33832772		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2020 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	143
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1	13
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	5 997	15318
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	77	165
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(665)	(740)
Праці	3105	(2 279)	(2 735)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(601)	(631)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 338)	(2 208)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 507)	(1 384)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(831)	(824)
Витрачання на оплату авансів	3135	(54)	(55)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(3 908)	(8 101)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(801)	(920)

Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-4 571	249
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	3 118	4 922
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(74)	(45)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	3 044	4 877
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(1 403)	(1 403)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам удочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-1 403	-1 403
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-2 930	3 723
Залишок коштів на початок року	3405	47545	46045
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	2 651	-2 223
Залишок коштів на кінець року	3415	47266	47545

Керівник _____

Гусева Ірина Олександрівна _____

Головний бухгалтер _____

Боброва Тетяна Федорівна _____

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
33832772		

Звіт про власний капітал

за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	12 000	3 283	-	3 000	20 762	-	-	39 045
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	12 000	3 283	-	3 000	20 762	-	-	39 045
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	528	-	-	528
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	179	-	-	541	-	-	720
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	179	-	-	541	-	-	720
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-1 500	-	-	-1 500
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	179	-	-	-431	-	-	-252
Залишок на кінець року	4300	12 000	3 462	-	3 000	20 331	-	-	38 793

Керівник

Гусева Ірина Олександрівна

Головний бухгалтер

Боброва Тетяна Федорівна

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України"	за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2020	01	01
			33832772		

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2019 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код ряд-ка	Зареє-стрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додат-ковий капітал	Резер-вний капітал	Нерозпо-ділений прибуток (непокри-тий збиток)	Нео-пла-чений капітал	Вилу-чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	12 000	3 727	-	3 000	17 447	-	-	36 174
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали-шок на початок року	4095	12 000	3 727	-	3 000	17 447	-	-	36 174
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	4 274	-	-	4 274
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-444	-	-	541	-	-	97
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-444	-	-	541	-	-	97
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-1 500	-	-	-1 500
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-444	-	-	3 315	-	-	2 871
Залишок на кінець року	4300	12 000	3 283	-	3 000	20 762	-	-	39 045

Керівник

Гусева Ірина Олександрівна

Головний бухгалтер

Боброва Тетяна Федорівна

ПРИМІТКИ
до річної фінансової звітності складені відповідно до МСФЗ
Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України»
станом на 31 грудня 2020 року

1. Загальна інформація

(а) Організаційна структура та основні види діяльності

Приватне акціонерне товариство «Страхові гарантії України», скорочена назва ПрАТ «СГУ» (надалі – Компанія), було зареєстровано 16.11.2005 року як закрите акціонерне товариство «Страхова компанія «Страхові гарантії України» відповідно до чинного законодавства України. У 2011 році прийнято рішення про зміну типу Компанії у зв'язку з приведенням установчих документів у відповідність до Закону України «Про акціонерні товариства» на Приватне акціонерне товариство «Страхові гарантії України».

Основними напрямками діяльності Компанії є надання послуг з страхування (крім страхування життя), перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Компанія здійснює свою діяльність згідно вимог чинного законодавства на підставі ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг. ПрАТ «СГУ» має ліцензії на здійснення 15 видів страхової діяльності, в тому числі: 4 видів обов'язкового страхування та 11 видів добровільного страхування.

Рейтинговим комітетом РА «Експерт-Рейтинг» 02 грудня 2019 року ПрАТ «СГУ» було присвоєно рейтинг фінансової стійкості страховика /кредитний рейтинг за національною шкалою на рівні **uaAA**. Страховик з рейтингом uaAA характеризується дуже високим рівнем фінансової стійкості порівняно з іншими українськими страховиками.

Компанія не має окремих територіальних відділень.

Місцезнаходження офісу Компанії: Україна, 03115, м. Київ, вул. Львівська, 22.

Станом на 31 грудня 2020 загальна чисельність працівників Компанії складає 12 осіб (на 31 грудня 2019 р. - 12 осіб).

Акціонерами Компанії є фізичні особи, зареєстровані на території України. Власниками істотної участі ПрАТ «СГУ» є:

Акціонер	Частка володіння, %
Яцько В.В.	45
Гаманков В.І.	20
Гусєва І.О.	10
Інші з часткою до 10%	25
Всього	100

Кінцевим бенефіціарним власником є Яцько В.В.

Фінансова звітність Компанії за рік, що закінчився 31.12.2020 р., була затверджена керівництвом 17 лютого 2021 року.

(б) Стан корпоративного управління

Відповідно до Статуту Компанія має такі керівні органи:

- Загальні збори акціонерів;
- Правління.

Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Компанії Загальні збори обирають ревізійну комісію (ревізора).

Вищим органом Компанії є Загальні збори акціонерів, які скликаються не рідше одного разу на рік.

Правління здійснює поточну діяльність Компанії у межах компетенції та прав, визначених установчими документами Компанії.

Впровадження функції внутрішнього аудиту вимагається законодавством України. З метою контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Компанії створено службу внутрішнього аудиту, а саме посада внутрішнього аудитора. Внутрішній аудитор підпорядковується і є підзвітним Правлінню та діє на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту. Положення про службу внутрішнього аудиту Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» затверджено рішенням правління Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» від 04 листопада 2013 року, протокол № 8/13.

За результатами перевірок поточної фінансової діяльності службою внутрішнього аудиту порушень у дотриманні законів, нормативно-правових актів України та рішень органів управління Компанії не було.

(в) Умови здійснення господарської діяльності Компанії

З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і Компанії. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я та про початок пандемії у зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Для вирішення вищезазначених задач Урядом України з 12 березня 2020 р. впроваджено оголошення карантину, який знову подовжений на строк до 28 лютого 2021 р., який не є остаточним.

Як результат, глобальна пандемія COVID-19 має суттєві фінансові наслідки для всіх ринків та економік країн. Серед таких наслідків - перебої з виробництвом і постачаннями, падіння продажів, обсягів виручки, продуктивності або всього перерахованого вище відразу, недоступність персоналу (в тому числі висококваліфікованого), закриття представництв, торгових точок і так далі, труднощі або повна неможливість залучення фінансування, затримка в реалізації бізнес-планів щодо зростання та розширення, згорання інвестиційних програм тощо, послаблення української гривні до долара США і Євро. Такі наслідки призвели до знецінення, як фінансових так і нефінансових активів, гудвілу, значного перегляду в оцінці запасів, вплинули на справедливую вартість активів та порушення виконання умов за кредитними зобов'язаннями, зростання виплат у зв'язку з безробіттям, збитковість діяльності тощо. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час, що призводить до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на попит послуг Компанії.

За прогнозами, ці події в майбутньому можуть призвести до масштабного знецінення капіталу.

Компанія масово перевела своїх працівників на віддалену роботу з дому до майбутнього повідомлення, за виключенням осіб, які необхідні для запуску критично важливих сфер офісних систем, починаючи з 18 березня 2020 року. Спеціалісти з інформаційних технологій Компанії провели тестування можливостей програмного забезпечення і систем Компанії для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Компанія продовжує слідкувати за рівнем загроз COVID-19 і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу.

Починаючи з 31 грудня 2019 року виникнення та поширення COVID-19 суттєво і негативно вплинуло на попит та послуги Компанії, в результаті чого Компанія понесла суттєві операційні збитки. У поєднанні з перебоями в ланцюзі поставок через закриття кордонів і припинення авіасполучення, Компанія зазнала значних втрат в постачанні послуг. В результаті за період з 1 січня 2020 року до 31 грудня 2020 року чистий від'ємний грошовий потік від операційної діяльності склав 4571 тис. грн, чистий від'ємний грошовий потік склав 2930 тис. грн, але обсяг оборотних грошових коштів є достатнім на покриття неминучих витрат протягом року. На дату затвердження фінансової звітності не представляється можливим оцінити, коли Компанія повернеться до позитивних грошових потоків від операційної діяльності.

ВВП України у першому кварталі 2020 року скоротився на 1,3% у річному вимірі; у другому падіння становило 11,4%; у третьому – 3,5%.

За попередніми оцінками Національного банку України, у 2020 році темп зниження реального ВВП становило 4,4%, що є меншим, ніж очікувалося в попередньому прогнозі (6%), зокрема через більш швидке відновлення економіки у другому півріччі.

За даними Національного банку України, у 2021 році економіка надолужить втрати від коронакризи, ВВП України зросте на 4,2%. Цьому сприятиме низка чинників. По-перше, подальше збільшення доходів громадян буде підтримувати стійкий внутрішній попит. По-друге, зменшення невизначеності щодо розвитку пандемії вплине на відновлення інвестиційної активності.

У 2022-2023 роках економіка продовжить зростати стійкими темпами на рівні близько 4%. Очікується, що профіцит поточного рахунку у 2020 році сягне одного з найбільших рівнів в історії України – 4,8% ВВП. Проте у 2021-2023 роках поточний рахунок платіжного балансу повернеться до дефіциту.

Споживча інфляція в Україні під кінець 2020 року прискорилася до 5% (проти 4,1% у 2019-ому). Він повністю відповідає визначеним НБУ цільовим параметрам ($5 \pm 1\%$). Тоді як у 2015 році було більше 43%! У 2016-ому інфляція склала 12,4%, у 2017-му – 13,7%, у 2018-му – 9,8%. І лише передкризового 2019 року споживчі ціни зросли на “цільові” 4,1%. У більшості країн, які демонструють зростання, інфляція перебуває якраз у цих межах. Власне, такі цільові параметри Національний банк України визначив і для України. При цьому вже два роки поспіль завдяки зваженій монетарній політиці НБУ, відносно сприятливій ситуації на міжнародних ринках, нарощуванню експортного потенціалу, що дозволяє утриматися від значної емісії, показник інфляції перебуває у межах цільового діапазону.

НБУ тричі протягом року приймав рішення про зниження облікової ставки з 13,5% на початок 2020 року до 6% на кінець року. 21 січня 2021 року Національний банк України ухвалив рішення не змінювати облікову ставку та залишити її на рівні 6%. Водночас, якщо посилення

фундаментального тиску на ціни з боку споживчого попиту не буде компенсоване іншими факторами, а інфляційні очікування продовжать погіршуватися, Національний банк України підвищить облікову ставку. Масштаби підвищення залежатимуть від інтенсивності впливу цих факторів.

НБУ вважає, що за підсумками 2021 року інфляція складе 7%, вона вийде за межі діапазону у $5\% \pm 1$ в.п., але знов повернеться до нього в першій половині 2022 року.

Прискорення інфляції в першому півріччі 2021 року зумовлюватиметься жвавим споживчим попитом, подорожчанням енергоносіїв та гіршим торішнім врожаєм сільськогосподарських культур. Крім того, зростуть виробничі витрати бізнесу, зокрема на оплату праці. Темпи зростання адміністративно-регульованих цін залишатимуться високими через підвищення акцизів на тютюнові вироби та подорожчання електроенергії.

Надалі вплив проінфляційних чинників слабшатиме, що розверне інфляційну динаміку. Завдяки нарощуванню пропозиції сільськогосподарської продукції нового врожаю сповільниться продовольча інфляція, а наприкінці року вичерпається ефект низької бази порівняння для окремих товарів.

Основним макроекономічним прогнозом є подальша стабілізація з помірним зростанням ВВП та уповільненням інфляції. При цьому ключовою умовою для цього залишається продовження співробітництва з міжнародними фінансовими організаціями, зокрема з Міжнародним Валютним Фондом, з яким тривають перемовини. Реалізація програми stand-by дасть змогу забезпечити макроекономічну стабільність, необхідну для впевненого та безперервного відновлення української економіки. Але на момент подачі звітності, Міжнародний валютний фонд призупинив співробітництво з Україною, що створює ризики порушення фінансової стабільності.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Компанії, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

2. Концептуальна основа фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

Фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

(б) Основа для облікових оцінок

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за винятком фінансових інструментів, оцінюваних за справедливою або амортизованою вартістю, зміни якої відображаються в складі прибутку чи збитку за період, та оцінки нерухомості та транспорту, що відображається по переоціненій вартості.

(в) Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність підготовлена на основі припущення Керівництвом про здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, це припущення передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності, та виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність у осяжному майбутньому. Керівництво не володіє інформацією про намір ліквідувати Компанію чи припинити діяльність та не вбачає реальної альтернативи, яка б перешкоджала продовженню господарської діяльності.

(г) Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність подана в національній валюті України – гривні. Всі суми у фінансових звітах та примітках наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

(д) Використання оцінок і суджень

Складання фінансової звітності згідно МСФЗ вимагає формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Всі оцінки та припущення, які вимагаються згідно з МСФЗ, являють собою найбільш оптимальні оцінки, здійснені згідно з застосовними стандартами. Оцінки та судження визначаються постійно, ґрунтуються на минулому досвіді та інших чинниках, включаючи очікування стосовно майбутніх подій, і вважаються доцільними в умовах, що склалися. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються в тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах, якщо зміна стосується майбутніх періодів.

Нижче наведені основні припущення стосовно майбутнього та інші основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, щодо яких існує значний ризик, що вони стануть причиною суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

а) Страхові резерви

При розрахунку страхових технічних резервів та тестуванні їх на предмет адекватності Компанія використовує відповідні актуарні припущення які базуються на ретроспективному досвіді Компанії відносно страхових випадків, а також суб'єктивних оцінок спеціалістів щодо рівня збитку від кожного страхового випадку, що наступив, які передбачають можливість зміни фінальних розрахункових показників. Керівництво Компанії у своїх оцінках виходить з найбільш вірогідних варіантів розвитку подій.

б) Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів, у разі якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні, визначається з використанням методів оцінки.

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: (і) вона дуже 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 на оцінку активів відображених в звіті про фінансовий стан, а також на звіт про фінансові результати (сукупний дохід), може виявитися істотним.

г) Зменшення корисності фінансових активів

Компанія оцінює зменшення корисності власних фінансових активів, зокрема депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків. До уваги беруться фінансовий стан банку, кредитні рейтинги присвоєні банку, історія банку.

Нестача ліквідних коштів у банківському секторі разом з фінансовими труднощами банків, призводить до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості їх відшкодування.

Станом на 31 грудня 2020 р. управлінський персонал Компанії вважає, що балансова вартість строкових депозитів, грошей та їх еквівалентів буде відшкодована, управлінський персонал не виявив ознак зменшення їх корисності. Відповідно, управлінським персоналом станом на 31 грудня 2020 не було створено додаткових резервів на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів, крім тих, що зазначені у примітці 5.5.

У разі, якщо банки не зможуть повернути Компанії гроші та їх еквіваленти та кошти по депозитах після 31 грудня 2020 р., необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від зменшення корисності.

Резерв на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості

Компанія аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення, шляхом створення резерву сумнівної заборгованості, на регулярній основі. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у звіті про прибуток або збиток та інший сукупний дохід, Компанія використовує професійні судження на предмет наявності видимих показників, що свідчать про зниження розрахункових майбутніх потоків грошових коштів по дебіторській заборгованості. Такі показники можуть включати дані про негативну зміну платіжного статусу дебіторів у національних, або місцевих економічних умовах, пов'язаних з невиконанням зобов'язань.

д) Податок на прибуток

Результат діяльності Компанії є об'єктом податку на прибуток в Україні. Під час визначення суми зобов'язань з податку на прибуток та інших податків вимагається застосування істотних оцінок в силу складності українського податкового законодавства та неоднозначного його тлумачення податковими органами на регіональному та загальнодержавному рівнях. Існують різні операції, стосовно яких зберігається невизначеність щодо визначення остаточної суми зобов'язань. Компанія визнає зобов'язання стосовно оцінок щодо можливості нарахування додаткових податків. У випадках, коли остаточний податковий результат із цих питань відрізнятиметься від раніше відображених сум, такі різниці вплинуть на суму податку та податкових зобов'язань того періоду, в якому цей результат буде визначений.

3. Основні принципи облікової політики

Положення облікової політики, описані далі, застосовувалися послідовно у всіх звітних періодах, представлених в цій фінансовій звітності.

(а) Договори страхування

і) Класифікація договорів страхування

Договори, за якими Компанія приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса чи іншому вигодонабувачу, у тому випадку, якщо визначена у контракті непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса чи вигодонабувача, класифікуються як страхові контракти.

Страховий ризик не є фінансовим ризиком. Фінансовий ризик – це ризик можливої майбутньої зміни одного або кількох визначених фінансових параметрів, таких як процентні ставки, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютний курс, індекс цін чи ставок, показник кредитного рейтингу чи індексу платоспроможності, тощо, або у випадку зміни нефінансових параметрів – якщо така зміна не є характерною для сторони контракту. Страхові договори можуть також покривати певний фінансовий ризик.

Страховий ризик є суттєвим, якщо і тільки якщо внаслідок страхового випадку у Компанії може виникати зобов'язання зі сплати суттєвих збитків. З моменту класифікації договору як страхового договору його класифікація залишається незмінною до припинення дії договору або виконання всіх прав та зобов'язань. Договори, згідно з якими передача страхового ризику до Компанії від власника страхового поліса є несуттєвою, класифікуються як фінансові інструменти.

ii) Визнання й оцінка договорів страхування

Премії

Страхові премії включають премії за договорами страхування, укладеними протягом року, і обліковуються як нараховані в поточному звітному періоді незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до майбутніх періодів. Зароблена частина отриманих премій визнається доходом. Страхові премії за договорами, переданими у перестраховування, визнаються витратами відповідно до характеру наданого перестраховування протягом періоду відповідальності.

Дострокове припинення дії договорів страхування

Дія договору страхування може бути достроково припинена за вимогою страхувальника або страховика, якщо це передбачено умовами договору страхування.

Про намір достроково припинити дію договору страхування будь-яка сторона зобов'язана повідомити іншу не пізніше як за 30 днів до дати припинення дії договору страхування, якщо інше ним не передбачено.

У разі дострокового припинення дії договору страхування за вимогою страхувальника страховик повертає йому страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії договору з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхових сум та страхового відшкодування, здійснених за цим договором страхування. Якщо вимога страхувальника зумовлена порушенням страховиком положень договору страхування, то останній повертає страхувальникові сплачені ним страхові платежі повністю.

У разі дострокового припинення дії договору страхування за вимогою страховика страхувальникові повертаються повністю сплачені ним страхові платежі. Якщо вимога страховика зумовлена невиконанням страхувальником умов договору страхування, то страховик повертає страхувальникові страхові платежі за час дії договору з вирахуванням витрат на ведення справи, визначених нормативом у розмірі страхового тарифу, виплат страхових сум та страхового відшкодування, що були здійснені за цим договором страхування. Валова сума страхових премій відображається за вирахуванням повернутих премій достроково припинених договорів страхування.

Страхові виплати визнаються в тому періоді, в якому вони виникають, на основі розрахункових зобов'язань з компенсації, що підлягає виплаті страховиком відповідно до умов договору страхування. Якщо сума страхової виплати визначена і підлягає сплаті, валова сума страхових виплат обліковується у складі витрат.

Витрати на врегулювання збитків включають всі витрати, безпосередньо пов'язані з врегулюванням страхових виплат, в тому числі витрати на асистанс, оплата за експертні (оцінні) роботи. Витрати на врегулювання збитків визнаються в момент їх виникнення.

Суми відшкодувань від перестраховиків включає суми, отримані від перестраховиків за страховими виплатами у зв'язку з чинними договорами перестрахування. Суми відшкодувань від перестраховиків визнається одночасно із визнанням валової суми відповідних страхових виплат.

iii) Перестрахування

Компанія передає в перестрахування частину прийнятих на страхування ризиків для того, щоб контролювати ризик збитків і захищати власний капітал. Договори перестрахування не звільняють Компанію від його первісних зобов'язань перед страхувальником.

Передані премії та суми відшкодувань, отриманих від перестраховиків представлені у прибутку чи збитку та у звіті про фінансові результати на валовій основі.

Активи перестрахування включають залишки заборгованості від компаній-перестраховиків по переданим страховим зобов'язанням. Суми, що будуть відшкодовані перестраховиками, розраховуються на підставі врегульованих збитків по перестрахованим договорам.

Премії за договорами перестрахування визнаються як дохід та обліковуються так, наче перестрахування є прямим страхуванням, з урахуванням класифікації продуктів з перестрахування.

Активи перестрахування оцінюються на предмет зменшення корисності на кожну звітну дату. Такі активи вважаються знеціненими, якщо існують об'єктивні причини, що Компанія може не отримати всі суми належні до оплати і якщо існує можливість оцінити вплив таких причин на суми, які Компанія може отримати від перестраховиків. Права за контрактами, що призводять до передачі суттєвої частини страхового ризику, обліковуються як активи з перестрахування. Права за контрактами, що не передбачають передачі суттєвого страхового ризику, обліковуються як фінансові інструменти.

iv) Страхові резерви

Резерви визнаються, коли Компанія має поточне зобов'язання в результаті подій, що сталися у минулому, коли існує ймовірність того, що погашення даного зобов'язання призведе до відтоку ресурсів, що являють собою економічні вигоди і існує можливість достовірно оцінити суму зобов'язання.

Компанія створює страхові резерви, що призначені забезпечити виконання зобов'язань за майбутніми виплатами страхових сум і страхового відшкодування, підвищити надійність та платоспроможність страхової компанії. Страхові резерви формуються згідно з ЗУ «Про страхування», Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004р. № 3104, «Внутрішньою політикою страховика із формування технічних резервів», що затверджена Головою правління ПрАТ «СГУ» 15 січня 2020р.

Резерв незароблених премій

Резерв незароблених премій формується окремо за видами страхування за методом «плаваючих кварталів» виходячи із часток надходжень страхових платежів за три квартали, що передують звітній даті, із застосуванням коефіцієнтів 0,75; 0,5 та 0,25.

Частки надходжень сум страхових платежів визначаються як сума надходжень страхових платежів за відповідний період (перший, другий або третій квартал розрахункового періоду),

зменшених на суми страхових платежів, що повертаються страхувальникам по договорах страхування.

Під час розрахунку частки перестраховиків у резерві незароблених премій також використовується метод «плаваючих кварталів».

Частки перестраховальних платежів визначаються як сума платежів перестраховикам за відповідний період (перший, другий або третій квартал розрахункового періоду), зменшених на суми платежів, що повертаються перестраховикам.

Зміни в резерві незароблених премій визнаються в складі прибутку чи збитку за період, в якому діє страхове покриття.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (РЗНЗ) – формується для забезпечення виконання зобов'язань, що невиконані та не врегульовані або виконані неповністю страховиком на звітну дату. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі в залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у разі настання страхового випадку.

Якщо про страховий випадок повідомлено, але розмір збитку не визначений, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди та зменшеної на вже виплачені протягом звітного періоду збитки плюс витрати на врегулювання збитків. Останні приймаються в розмірі 3% від суми не виплачених збитків на кінець звітного періоду.

Страхові резерви, згідно з чинним законодавством, розміщуються з урахуванням прибутковості, ліквідності, безпечності та диверсифікованості. Вони представлені активами таких категорій:

- грошові кошти на поточному рахунку;
- банківські вклади (депозити);
- нерухоме майно;
- права вимоги до перестраховиків.

На кожну звітну дату проводиться тест на достатність (адекватність) визнаних страхових зобов'язань за допомогою оцінки майбутніх грошових потоків від страхових договорів і порівняння прогнозованого грошового потоку з балансовою вартістю зобов'язань. При виконанні цих тестів використовуються поточні найкращі оцінки всіх майбутніх потоків грошових коштів по договорах страхування і пов'язані з цим витрати, такі, як витрати на врегулювання збитків і інвестиційний дохід від активів, які забезпечують виконання договору страхування.

Якщо тест покаже, що врахована сума зобов'язань недостатня, то різниця відноситься до витрат звітного періоду, при цьому Компанія формує допоміжні технічні резерви.

(в) Дебіторська та кредиторська заборгованість

Дебіторська заборгованість по операціях страхування, авансові платежі

Дебіторська і кредиторська заборгованість відносно страхувальників, агентів і перестраховальників є фінансовими інструментами, як зазначено вище, і включена до складу дебіторської й кредиторської заборгованості, а не до складу страхових резервів або перестраховальних активів. Компанія може провести залік дебіторської й кредиторської заборгованості, якщо існує законодавчо встановлене право зробити взаємозалік.

Авансові платежі враховуються на дату здійснення платежу, але відображаються в складі прибутку чи збитку на дату надання послуг.

Інша дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Компанія стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Компанія оцінює за сумою договору або первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Зобов'язання

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Компанія має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність, що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Компанія створює забезпечення витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого забезпечення здійснюється на підставі правил Облікової політики Компанії. Розмір створеного забезпечення на оплату відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до забезпечення відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактичного невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації забезпечення відпусток.

Забезпечення можуть створюватись і у інших випадках, якщо за результатами минулих подій вибуття економічних вигід у майбутньому є ймовірним

(в) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти є статтями, які легко конвертуються в певну суму наявних коштів і підпадають незначній зміні вартості. Суми, у відношенні яких є які-небудь обмеження на їхнє використання, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів. Компанія включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів готівкові кошти й залишки на банківських рахунках, включаючи банківські депозити зі строком погашення до трьох місяців. Компанія визнає банківські депозити зі строком погашення до трьох місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

(г) Фінансові інструменти

і) Визнання та класифікація фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан у той момент, коли Компанія стає сторонами в контрактних взаємовідносинах стосовно відповідного інструмента. Звичайні операції придбання та реалізації фінансових активів і зобов'язань визнаються із використанням методу обліку на дату розрахунків. Датою розрахунків є дата, коли актив доставляється до або відправляється від Компанії. Облік на дату розрахунків передбачає:

- визнання активу в день його отримання;
- припинення визнання активу та визнання будь-якого прибутку або збитку від вибуття у день, коли Компанія позбавляється активу.

Компанія класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик конкретних грошових потоків фінансового активу.

Компанія визнає такі категорії фінансових активів та фінансових зобов'язань:

- такі, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Компанія не володіє фінансовими активами, які б обліковувались за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному прибутку.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії представлені грошовими коштами та їхніми еквівалентами, торговельною та іншою дебіторською заборгованістю, а також торговельною та іншою кредиторською заборгованістю.

ii) Оцінка вартості фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на здійснення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску фінансових активів та фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів та фінансових зобов'язань за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку), додаються до або вираховуються зі справедливої вартості фінансових активів або фінансових зобов'язань, відповідно, на момент первісного визнання. Витрати на здійснення операції, які безпосередньо стосуються придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, визнаються негайно у складі прибутку або збитку.

Метод ефективної відсоткової ставки є методом розрахунку амортизованої вартості боргового інструменту та розподілу доходів з відсотків протягом відповідного періоду. Ефективна

відсоткова ставка являє собою ставку, яка точно дисконтую очікувані майбутні надходження грошових коштів (у тому числі усі гонорари за договорами сплачені або отримані, які становлять невід'ємну частину ефективної відсоткової ставки, витрати на здійснення операції та інші премії або дисконти) протягом очікуваного строку використання боргового інструменту або, коли доцільно, коротшого періоду до чистої балансової вартості на момент первісного визнання.

iii) Принцип оцінки за справедливою вартістю

Справедлива вартість являє собою вартість, за якою актив може бути обмінений (зобов'язання може бути погашене) між добре обізнаними, дійсно бажаючих здійснити таку угоду, незалежними одна від одної сторонами станом на дату визначення вартості.

Наскільки можливо Компанія оцінює справедливу вартість інструменту з використанням котирувань даного інструменту на активному ринку. Ринок признається активним у випадку, якщо котирування легкодоступні та відображають фактичні та регулярні угоди між незалежними учасниками ринку.

В разі відсутності активного ринку, Компанія визначає справедливу вартість з використанням методів оцінки.

iv) Принцип оцінки за амортизованою вартістю

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він отримується з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

v) Очікувані кредитні збитки щодо фінансових інструментів

Компанія створює резерв під ОКЗ щодо всіх фінансових активів крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за розрахунків з пов'язаними особами, а також щодо зобов'язань по наданню позик і договорів фінансової гарантії. Такий резерв під знецінення ґрунтується на величині очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців, якщо не відбулося значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання за індивідуальними оцінками.

Компанія застосовує спрощений підхід до визнання очікуваних кредитних збитків на весь строк дії торгової та іншої дебіторської заборгованості згідно з МСФЗ 9. Компанія відображає очікувані кредитні збитки та зміни очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату, щоб відобразити зміни в кредитному ризику після первісного визнання.

При визначенні того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та при оцінці ОКЗ, Компанія вважає, що наявна інформація є релевантною, актуальною та доступною без надмірних витрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію та їх аналіз, виходячи з історичного досвіду Компанії та обґрунтованої кредитної оцінки.

Компанія вважає фінансовий актив неплатоспроможним, коли малоймовірно, що позичальник сплатить свої кредитні зобов'язання перед Компанією в повному обсязі.

vi) Припинення визнання фінансових інструментів

Компанія припиняє визнавати фінансовий актив лише у тих випадках, коли припиняють свою дію договірні права на потоки грошових коштів від цього активу, або ж коли воно передає фінансовий актив і всі істотні ризики й вигоди, пов'язані з володінням цим активом, іншій стороні.

Після повного припинення визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою компенсації отриманої і до отримання та накопиченим прибутком або збитком, який був визнаний у складі інших сукупних доходів та накопичений у складі власного капіталу, визнається у складі прибутку або збитку.

Компанія припиняє визнавати фінансові зобов'язання тоді, коли зобов'язання Компанії виконані, відмінені або спливає строк їхньої дії. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, визнання якого було припинене, і компенсацією сплаченою або до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

(д) Знецінення нефінансових активів

Всі нефінансові активи, відмінні від відстрочених податків, оцінюються станом на кожен звітний дату на предмет наявності ознак знецінення. Відновлювальна вартість є величина найбільша із справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж та цінності використання. При визначенні цінності використання передбачувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей та ризику, що притаманний даному активу. Для активу який не генерує потік грошових коштів, відновлювальна вартість визначається по групі активів, що генерують грошові кошти, до яких належить актив. Збиток від знецінення визнається, коли балансова вартість активу або групи активів, що генерують потік грошових коштів, перевищує його відновлювальну вартість.

Усі збитки від знецінення нефінансових активів відображаються в складі прибутку чи збитку та не підлягають відновлюванню виключно у випадку коли відбулися зміни в оцінці, що використовувалися при визначенні відновлювальної вартості. Будь-який збиток від знецінення активу підлягає відновлюванню в тому об'ємі, при якому балансова вартість активу не перевищує таку балансову вартість (за вирахуванням амортизації та зносу), яка б склалася у разі якби збиток від знецінення не був відображений у звітності.

(е) Акціонерний капітал

Зареєстрований капітал

Зареєстрований (статутний капітал) – це зафіксована в установчих документах загальна номінальна вартість випущених акцій.

Резервний капітал

Резервний капітал Компанії формується з метою покриття можливих в майбутньому непередбачуваних збитків. Компанія формує резервний капітал у розмірі 25% статутного капіталу.

Дивіденди

Можливість Компанії повідомляти й виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України.

Дивіденди за звичайними акціями відображаються в фінансовій звітності як використання нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення.

(ж) Основні засоби

і) Визнання та оцінка

Об'єкти основних засобів відображаються в фінансовій звітності по фактичних витратах за винятком накопиченої амортизації й збитків від знецінення, за винятком нерухомості та транспорту, яка відображається по переоціненій вартості, як описано далі.

У тому випадку, якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Витрати, понесені на заміну частини одиниці основних засобів, визнаються у балансовій вартості такої одиниці, якщо існує ймовірність того, що така частина принесе Компанії майбутні економічні вигоди, а її вартість може бути достовірно оцінена. При цьому припиняється визнання балансової вартості заміненої частини. Витрати на поточне обслуговування основних засобів визнаються у складі прибутку або збитку за період, в якому вони були понесені.

ii) Переоцінка

Нерухоме майно та транспортні засоби Компанії підлягають переоцінці на регулярній основі. Періодичність переоцінки залежить від змін справедливої вартості будинків та споруд, транспорту що підлягають переоцінці. Збільшення в результаті переоцінки вартості нерухомості та транспорту відображається в складі іншого додаткового капіталу, за виключенням випадків, коли відбувається відшкодування попереднього зменшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі прибутку чи збитку. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі прибутку чи збитку. Зменшення в результаті переоцінки вартості будинків та транспорту відображається в складі прибутку чи збитку, за виключенням випадків, коли відбувається списання попереднього збільшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі іншого додаткового капіталу. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі іншого додаткового капіталу.

Компанія прийняла рішення, що частина суми дооцінки основних засобів щоквартально переноситься до нерозподіленого прибутку. У цьому випадку сума перенесеної дооцінки буде різницею між амортизацією, що базується на переоціненій балансовій вартості активу, та амортизацією, що базується на первісній вартості активу. Перенесення з дооцінки до нерозподіленого прибутку не здійснюється через прибуток або збиток.

iii) Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується по методу рівномірного нарахування зношування протягом передбачуваного строку їх корисного використання й відображається в складі прибутку чи збитку. Амортизація активу починається, коли він стає придатним до експлуатації, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом – після місяця завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. По земельних ділянках амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів можуть бути представлені в такий спосіб.

Будинки, споруди, передавальні пристрої	20 років
Машини та обладнання	5 років
Транспортні засоби	5-8 років
Комп'ютерна техніка	5 років
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4-5 років
Інші основні засоби	до 12 років

Методи нарахування зносу, строки корисного використання та ліквідаційна вартість основних засобів аналізуються в кінці кожного фінансового року та коригуються в разі необхідності.

(з) Нематеріальні активи

i) Визнання та оцінка

Нематеріальні активи, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, визнаються окремо від гудвіла, якщо вони відповідають визначенню нематеріальних активів і їх справедлива вартість може бути ймовірно визначена.

Нематеріальні активи з певним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, відображаються по фактичних витратах за винятком накопичених сум амортизації й збитків від знецінення.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод по об'єднанню бізнесу, не амортизуються. Тестування нематеріальних активів на знецінення проводиться Компанією щонайменше раз у рік, а також у всіх випадках, коли існують ознаки їх можливого знецінення. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання визнаються по фактичних витратах за винятком збитків від знецінення.

ii) Амортизація

Амортизація розраховується лінійним методом і сприяє рівномірному визнанню витрат на придбання нематеріального активу протягом строку його корисного використання. Строк корисного використання й метод амортизації переглядаються наприкінці кожного звітного року. Зміни застосовуються перспективно.

Амортизаційні відрахування розраховуються на основі фактичної вартості активу або іншої її величини, що замінює, за винятком залишкової вартості цього активу. Стосовно до нематеріальних активів, відмінних від гудвіла, амортизація нараховується з моменту готовності цих активів до використання й признається в складі прибутку чи збитку за період лінійним способом протягом відповідних строків їх корисного використання, оскільки саме такий метод найбільше точно відображає особливості очікуваного споживання майбутніх економічних вигід, вкладених у відповідні активи.

Строки корисного використання нематеріальних активів:

Програмне забезпечення	2 роки
Інші нематеріальні активи	2 – 10 років
Ліцензії	безстрокові

(и) Оренда

Компанія як орендар перед визнанням на балансі відповідних активів і зобов'язань оцінює чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди в значенні, викладеному в МСФЗ 16 Оренда. Договір в цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

Компанією передбачається два звільнення від визнання – відносно оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди. Компанія розглядає можливість визнавати малоцінними об'єкти оренди, справедливою вартістю менше 50000 грн. При цьому, вартісний критерій не застосовується до тих об'єктів, які за своєю природою не можуть вважатися малоцінними. По договорам з такими активами, в момент укладання договору орендні активи та зобов'язання не визнаються. Витрати відносяться на виробничі, адміністративні або збутові відповідно до

цільового використання базових активів Компанією по мірі нарахування чергових платежів до сплати.

У разі укладення договорів оренди активів вартістю більше 50000 грн. і на термін більше 12 місяців, Компанія оцінюватиме зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуватимуться з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Компанія використовуватиме середню відсоткову ставку за кредитами банків на початок дії договору оренди. За відсутності кредитів братиметься ставка, за якою Компанія могла б отримати кредит у звітному чи попередньому календарному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались до отримання, то береться середня за попередній місяць процентна ставка за довгостроковими кредитами банку в національній валюті для суб'єктів господарювання, опублікована на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/>.

Якщо договір оренди передбачає індексацію на індекс інфляції або зміну інших істотних умов, передбачених договором, що впливає на розмір орендних платежів на 10% і більше, то така зміна розглядатиметься як модифікація договору.

(й) Процентні доходи та витрати й комісійні доходи

Процентні доходи й витрати відображаються в складі прибутку чи збитку з використанням методу ефективної процентної ставки.

Процентні доходи й витрати включають амортизацію дисконту або премії, або іншої різниці між первісною вартістю інструмента і його вартістю на дату погашення, визначеної з використанням ефективної процентної ставки.

Інші комісії, а також інші доходи й витрати відносяться до складу прибутку чи збитку на дату надання відповідної послуги.

(iii) Операції в іноземних валютах

Операції в іноземній валюті переводяться у функціональну валюту Компанії за валютними курсами, що діяли на дати здійснення операцій. Грошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на звітну дату. Негрошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті і відображені по фактичним витратам, перераховуються у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на дату здійснення операції. Курсові різниці, що виникають у результаті перерахунку в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку чи збитку.

(iv) Оподаткування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відстроченого податку. Податок на прибуток відображається в складі прибутку чи збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, відображених у складі іншого сукупного доходу, або до операцій із власниками, відображених безпосередньо на рахунках власного капіталу, які, відповідно, входять в склад іншого сукупного прибутку або безпосередньо в склад власного капіталу.

i) Поточний податок

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з передбачуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяли станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

ii) Відстрочений податок

Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць активів, що виникають між балансовою вартістю, активів і зобов'язань, що визначаються для цілей їх відображення в фінансовій звітності, і їх податковою базою. Відстрочений податок не визнається у відношенні наступних тимчасових різниць: різниці, пов'язані з відображенням у фінансовій звітності гудвіла та ті, що не зменшують базу оподаткування; різниці, що відносяться до активів чи зобов'язань, факт первісного визнання яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток.

Величина відстроченого податку визначається виходячи зі ставок податку на прибуток, які будуть застосовуватися в майбутньому, у момент відновлення тимчасових різниць, ґрунтуючись на діючих або по суті введених у дію законах станом на звітну дату.

Вимоги по відстроченому податку відображаються в тій мірі, у якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, достатній для покриття тимчасових різниць, неприйнятих витрат по податках і невикористаних податкових пільг. Розмір вимог по відстроченому податку зменшується в тому розмірі, у якому не існує більше ймовірності того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

iii) Методи подання інформації у фінансових звітах

Представлення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні види надходжень чи виплат грошових коштів.

4. Стандарти та інтерпретації

4.1 Зміни до стандартів та інші нововведення, що набули чинності з 01 січня 2020 року і пізніше

Концептуальна основа фінансової звітності

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.

У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.

Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.

Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість

(справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.

КОФЗ набув чинності з періодів, що починаються після 1 січня 2020 року.

Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.

Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.

Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.

Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).

Зміни є перспективними і набули чинності з періодів, що починаються після 1 січня 2020 року

Уточнення до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»

Оновлено визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Відповідно у таких документів, як МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти» у всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».

Зміни набули чинності з періодів, що починаються після 1 січня 2020 року.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Поправки:

- змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;
- обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;
- не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;
- вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

Зміни набули чинності з періодів, що починаються після 1 січня 2020 року

Застосування МСФЗ: Особливості бухгалтерського обліку в зв'язку з пандемією covid-19.

У травні 2020 р Радою з МСФЗ були внесені правки до МСФЗ 16 «Оренда» щодо порядку застосування визнання поступок в орендних платежах, які є наслідком впливу на діяльність підприємств пандемії covid-19. Згідно внесених доповнень орендар може не проводити оцінку того, чи є поступка з оренди, що відповідає визначеним умовам модифікацією оренди, а визнавати такі зміни як змінні орендні платежі у складі прибутків та збитків

Крім того, супровідні роз'яснення вимагають, що підприємства повинні розглядати вимоги до обліку та розкриття інформації з наступних аспектів: безперервність діяльності, фінансові інструменти, оцінка знецінення нефінансових активів, державні субсидії, податки на прибуток, зобов'язання за договорами страхування, договори оренди, страхові відшкодування, оціночні зобов'язання по обтяжливих контрактів, оцінка справедливої вартості, визнання виручки, запаси, події після звітного періоду, інші вимоги до розкриття інформації у фінансовій звітності та інші бухгалтерські оцінки.

Пандемія covid-19 впливає на допущення і невизначеність, пов'язані з оцінкою активів і зобов'язань. Отже, підприємства повинні ретельно аналізувати необхідність розкриття додаткової інформації, щоб допомогти користувачам фінансових звітів зрозуміти судження, використані у фінансовій звітності.

4.2 Зміни до стандартів та інші нововведення, що набувають чинності з 01 січня 2021 року і пізніше

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», який розглядає питання визнання і оцінки, представлення і розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набуде чинності, він замінить МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до усіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є декілька виключень зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є ефективнішою і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи усі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод

змінної винагороди).

- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності відносно звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, при цьому вимагається представити порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї.

Поправки до МСБО (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних»

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСБО (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. У поправках пояснюється наступне:

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- право відстрочити врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. В даний час Компанія аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань і необхідність перегляду умов за існуючими договорами позики.

Дана поправка не матиме впливу на фінансовий стан та результати діяльності Компанії

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що є бізнесом згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному об'ємі. Проте прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не є бізнесом, визнаються тільки в межах часток участі, наявних в інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату набуття чинності цих поправок на невизначений термін, проте організація, що застосовує ці поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Посилання на Концептуальну основу»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальну основу». Мета даних поправок - замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальну основу подання фінансових звітів», випущену в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути

виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які відносилися б до сфери застосування МСБО (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.

У той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє підприємствам віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан готовності до експлуатації в визначений керівництвом спосіб. Замість цього підприємство визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість їх виробництва в прибутку чи збитку.

Дані поправки чинні для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) самого раннього з представлених в фінансової звітності періоду, в якому Компанія вперше застосовує дані поправки.

Очікується, що дані поправки не матимуть істотного впливу на Компанію.

Поправка до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ у період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство». Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСБО (IAS) 41 про те, що підприємства не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО (IAS) 41.

Компанія повинна застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Очікується, що дана поправка не матиме істотного впливу на Компанію.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати підприємство повинно враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, заснованого на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на реалізацію товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Компанія буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими вона ще не виконала всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує дані поправки.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - дочірня організація, вперше застосовує МСФЗ

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Відповідно до даної поправки дочірня компанія, яка вирішує застосувати пункт D16 (а) МСФЗ (IFRS) 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована до асоційованих компаній та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16 (а) МСФЗ (IFRS) 1.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які компанія враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання такими, що істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Компанія повинна застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Очікується, що дана поправка не матиме істотного впливу на Компанію.

5. Примітки до Звіту про фінансовий стан

5.1 Нематеріальні активи (р. 1000)

	Програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Ліцензії	Разом
Первісна вартість				
на 31.12.2018	127	2	259	388
Придбання (виготовлення)	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
на 31.12.2019р.	127	2	259	388
Придбання (виготовлення)	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
На 31.12.2020 р.	127	2	259	388
Накопичена амортизація та знецінення				
на 31.12.2018	(127)	(2)	-	(129)
Амортизація за період	-	-	-	-

Вибуття	-	-	-	-
на 31.12.2019р.	(127)	(2)	-	(129)
Амортизація за період	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
На 31.12.2020 р.	(127)	(2)		(129)

Чиста балансова вартість станом на

31.12.2018	-	-	259	259
31.12.2019	-	-	259	259
31.12.2020	-	-	259	259

5.2 Основні засоби (р. 1010)

	Споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Разом
Первісна або переоцінена вартість						
на 31.12.2018	11 980	315	3 168	662	8	16 133
Придбання (виготовлення)	-	40	-	8	-	48
Вибуття	-	(29)	-	-	-	(29)
на 31.12.2019	11 980	326	3 168	670	8	16 152
Придбання (виготовлення)	-	71	-	3	-	74
Вибуття	-	(22)	-	-	-	(22)
на 31.12.2020	11 980	375	3 168	673	8	16 204
Накопичена амортизація та знецінення						
на 31.12.2018	(4 538)	(228)	(1 250)	(474)	(8)	(6 498)
Амортизація за період	(675)	(37)	(470)	(112)	-	(1 294)
Вибуття	-	29	-	-	-	29
на 31.12.2019	(5 213)	(236)	(1 720)	(586)	(8)	(7 763)
Амортизація за період	(675)	(83)	(470)	(87)	-	(1 315)
Вибуття		22			-	22
на 31.12.2020	(5 888)	(297)	(2 190)	(673)	(8)	(9 056)
Чиста балансова вартість станом на						
31.12.2018	7 442	87	1 918	188	-	9 635
31.12.2019	6 767	90	1 448	84	-	8 389
31.12.2020	6 092	78	978	0	-	7 148

За оцінкою управлінського персоналу, справедлива вартість нерухомого майна та транспортних засобів на 31 грудня 2020 року не зазнали суттєвих змін у порівнянні з вартістю на 31 грудня 2019 року. У зв'язку з незначною зміною справедливої вартості нерухомого майна та транспортних засобів, управлінським персоналом було прийнято рішення не переоцінювати ці активи на 31 грудня 2020 року.

Основні засоби з нульовою залишковою вартістю значаться в обліку до тих пір, поки існує можливість отримувати економічні вигоди від їх використання. Вартість основних засобів, на які повністю нарахована амортизація – 850 тис. грн. на 31.12.2020 р. (на 31.12.2019 року - 373 тис. грн)

Товариство не має інвестиційної нерухомості, відсутні контрактні зобов'язання на придбання основних засобів. Основні засоби не знаходяться в заставі або в забезпеченні.

5.3 Фінансові інвестиції (р. 1035)

На балансі Компанії обліковуються акції наступних емітентів:

	2020		2019	
	тис. грн	частка в СК	тис. грн	частка в СК
ПАТ «Імпульс-Плюс»	3 631	0,23%	3 631	0,23%
ПАТ «Домінанта-Колект»	3 631	0,17%	3 631	0,17%
ПАТ «Київський завод газового устаткування та приладів»	2 120	0,09%	2 120	0,09%
(Мінус резерв знецінення)	(9 382)		(9 382)	
Всього	-	х	-	х

В жодному з наведених емітентів Компанія не має контрольної участі або суттєвого впливу.

На 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року акції є тимчасово заблокованими в 2014 та 2015 роках на підставі рішень НКЦПФР. Під вказані фінансові активи сформовано резерв знецінення в загальній сумі 9382 тис. грн.

5.4 Запаси (р. 1101)

Запаси представлені таким чином:

	31.12.2020	31.12.2019
Паливо	13	17
Всього	13	17

5.5 Дебіторська заборгованість (р. 1125, рр. 1130-1155)

Дебіторська заборгованість від страхової діяльності (р. 1125) представлена таким чином:

	31.12.2020	31.12.2019
Розрахунки з вітчизняними страхувальниками (юридичні особи)	79	113
Розрахунки з вітчизняними страхувальниками (фізичні особи)	9	55

Заборгованість перестраховиків у страховому відшкодуванні	-	-
Мінус резерв сумнівної заборгованості	-	-
Всього	88	168

Компанія оцінює, що середній період погашення дебіторської заборгованості становить 30 днів з дати її виникнення. Дана оцінка проведена на основі історії здійснення платежів від страхувальників по договорам страхування. Компанія оцінює, що дана дебіторська заборгованість буде повністю погашена страхувальниками.

По дебіторській заборгованості, яка має ознаки сумнівності нараховується резерв очікуваних кредитних збитків, який визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості на основі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

У звітному періоді резерв очікуваних кредитних збитків був нарахований і скоригований в сумі 68 тис. грн.

Інша дебіторська заборгованість (рр. 1130-1155) представлена таким чином:

	31.12.2020	31.12.2019
Аванси постачальникам товарів і послуг	54	55
Розрахунки з бюджетом	2	1
Заборгованість по нарахованим відсоткам за депозитними угодами з банками	182	351
Інша поточна дебіторська заборгованість	36	48
(Мінус резерв очікуваних кредитних збитків)	(2)	(2)
Всього	272	453

До складу іншої дебіторської заборгованості включені передплачені витрати з обслуговування програмного забезпечення, інформаційної підтримки, обслуговування основних засобів.

Зміни резерву очікуваних кредитних збитків (знецінення) представлені таким чином:

	31.12.2020	31.12.2019
Страхова дебіторська заборгованість:		
Станом на початок року	0	105
Нарахування резерву	68	-
Використання резерву	68	105
Станом на кінець року	0	0
Інша дебіторська заборгованість		
Станом на початок року	2	27
Нарахування резерву	-	2
Використання резерву	-	27
Станом на кінець року	2	2

5.6 Грошові кошти та їх еквіваленти (р. 1165)

Грошові кошти у перерахунку в національну валюту представлені наступним чином:

	31.12.2020	31.12.2019
Кошти в банках та касі в національній валюті	4 983	3 623
Кошти в банках та касі в іноземній валюті, в т.ч.:	9 662	7 911
USD	8 550	7 065
EUR	1 112	846
Короткострокові депозити в національній валюті	26 400	30 800
Короткострокові депозити в іноземній валюті, в т.ч.:	6 221	5 211
USD	6 221	5 211
EUR	-	-
Всього	47 266	47 545

Концентрація грошових коштів в банківських установах:

	Рейтинги	31.12.2020	31.12.2019
ПАТ «РайффайзенБанк Аваль»	AAA	3 057	3 048
АТ «Укрексімбанк»	AA	21 842	16 785
ПАТ «Кредобанк»	AAA	1 036	1 858
ПАТ «Мегабанк»	AA	1	2
ПАТ «ПроКредит Банк»	AAA	5 639	12 586
ПАТ АБ «Укргазбанк»	AA+	14 785	12 579
АТ КБ «Приватбанк»	AA	906	656
ПАТ «УкрСиббанк»	AAA	-	31
Всього		47 266	47 545

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків.

На 31 грудня 2020 року управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та депозитів в банках і не визнав додаткові резерви на покриття збитків від знецінення залишків.

Депозити за строками погашення узагальнено таким чином:

	до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 до 3 років	Всього
на 31.12.2020				
Депозити в банках у національній валюті (UAH)	26 400	-	-	26 400
Депозити в банках в доларах США (USD)	6 221	-	-	6 221

на 31.12.2019				-
Депозити в банках у національній валюті (UAH)	30 800	-	-	30 800
Депозити в банках в доларах США (USD)	5 211	-	-	5 211

Процентні ставки за 2020 рік за депозитами складають від 1,8% до 16,0% на початок року з поступовим зниженням ставок від 1,0% до 7,5% на кінець року в залежності від суми та валюти договорів та строку розміщення, а за 2019 рік складали від 1,5% до 18,0%.

Грошові кошти та їх еквіваленти розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж «АА» за національною рейтинговою шкалою.

5.7 Власний капітал (пр. 1400 -1425)

На 31 грудня 2020 року статутний капітал Компанії зареєстрований і повністю сплачений. Статутний капітал складається з 10 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1200 грн. за акцію, що становить 12 000 тис. грн. (12 000 тис. грн. на 31 грудня 2019 р.). Засновниками Компанії є фізичні особи, зареєстровані на території України.

Випущені акції належали наступним акціонерам:

	2020		2019	
	тис. грн	частка в СК	тис. грн	частка в СК
Яцько В.В.	5 400	45%	5 400	45%
Гаманков В.І.	2 400	20%	2 400	20%
Гусєва І.О.	1 200	10%	1 200	10%
Інші фізичні особи (3 осіб)	3 000	25%	3 000	25%
Всього	12 000	100%	12 000	100%

Власники звичайних акцій мають право на одержання дивідендів у міру їх оголошення, а також мають право одного голосу на акцію на річних і позачергових загальних зборах акціонерів Компанії.

Розмір дивідендів, що можуть бути виплачені, обмежуються сумою нерозподіленого прибутку Компанії, відображеного у даній звітності.

У звітному році були сплачені дивіденди в розмірі 1 500 тис. грн., згідно рішення загальних зборів акціонерів протокол № 23 від 15.04.2020 року.

Компанія формує резервний капітал у розмірі 25% статутного капіталу. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 відсотків чистого прибутку Компанії. На 31 грудня 2020 року резервний капітал сформований у повному обсязі і становить 3 000 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року - 3 000 тис. грн.).

До складу власного капіталу включено капітал у дооцінках у сумі 3 462 тис. грн. станом на 31.12.2020 р. (3 283 тис. грн. на 31.12.2019 р.). Збільшення капіталу у дооцінках пов'язане з прийняттям рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних)

років), визначені відповідно до положень розділу III ПКУ. Зменшення відстрочених податкових зобов'язань спричинило збільшення капіталу в дооцінках.

У 2020 році Товариством одержано прибуток в сумі 528 тис. грн. (у 2019 році - 4 274 тис. грн.) Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства і на 31.12.2020 року його розмір складає 20 331 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року – 20 762 тис. грн.).

5.8 Страхові резерви (пр. 1180, 1530)

Страхові резерви узагальнено таким чином:

	Загальна сума	Перестраховування	Чиста сума
на 31 грудня 2020 р.	16 575	(1 243)	15 332
Резерв незароблених премій (РНП)	2 742	(1 243)	1 499
Резерв заявлених, але не виплачених збитків (РЗНЗ)	13 833	-	13 833
на 31 грудня 2019 р.	16 201	(1 980)	14 221
Резерв незароблених премій (РНП)	4 209	(1 975)	2 234
Резерв заявлених, але не виплачених збитків (РЗНЗ)	11 992	(5)	11 987

У відповідності до стандарту МСФЗ 4 п. 15 станом на 31 грудня 2020 р. проведений тест адекватності страхових зобов'язань. Тест проводився до резерву заявлених, але не виплачених збитків, сформованого станом на звітну дату, без урахування перестраховування. Тестування проводиться за допомогою використання загальноприйнятих актуарних методів. Тест показує достатність резервів збитку для покриття майбутніх грошових виплат.

Згідно висновку актуарія, який має право займатися актуарними розрахунками з видів страхування, інших, ніж страхування життя, та посвідчувати їх, резерв незароблених премій, сформований на 31.12.2020 року є достатнім для покриття майбутніх страхових зобов'язань за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування і формування додаткового резерву не потрібно.

Припущення та чутливість загального страхування

Процес формування припущень

Припущення, що використовуються при оцінці страхових активів та страхових зобов'язань, повинні забезпечувати створення резервів, достатніх для покриття будь-яких зобов'язань, що виникають у зв'язку із страховими контрактами, наскільки це можна передбачити. Однак, зважаючи на існування невизначеності при створенні резерву збитків, остаточний результат, ймовірно, відрізнятиметься від зобов'язання, що було визначене спочатку.

Резерв створюється на звітну дату на основі очікуваної суми остаточних витрат на відшкодування всіх збитків, понесених у зв'язку з страховими випадками, що сталися до цієї дати, незалежно від того, чи були вони заявлені, чи ні, разом з відповідними зовнішніми витратами на врегулювання збитків, за вирахуванням уже виплачених сум. Резерв по збитках не дисконтується на вартість грошових коштів у часі. Дані, що використовуються для формування припущень, як правило, отримані із внутрішніх джерел Компанії, зокрема, це можуть бути результати детальних досліджень, що проводяться щонайменше один раз на рік.

Припущення перевіряються на предмет їх відповідності наявній ринковій інформації чи будь-якій іншій інформації із загальних джерел.

5.9 Поточні зобов'язання (рр.1615 – 1650)

Страхова та інша кредиторська заборгованість представлена наступним чином:

	31.12.2020	31.12.2019
Страхова кредиторська заборгованість		
Заборгованість перед перестраховиками	128	853
Заборгованість перед брокерами	36	52
Аванси отримані за страховою діяльністю	12	-
Всього	176	905
Поточна кредиторська заборгованість		
Заборгованість за товари, роботи, послуги	6	4
Розрахунки з бюджетом з податку на прибуток	321	1 497
Всього	327	1 501

5.10 Поточні забезпечення (р. 1660)

	31.12.2020	31.12.2019
Забезпечення виплат відпусток	328	383
Забезпечення майбутніх витрат (витрати на проведення аудиту)	90	56
Всього	418	439

6. Примітки до Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід)

6.1 Чисті зароблені страхові премії (р. 2010)

Аналіз страхових премій за рік, що закінчився на 31 грудня 2020 року, представлений таким чином:

	2020	2019
Страхові премії	5 904	14 989
Страхові премії, передані у перестраховування	(2 531)	(7 442)
Страхові премії, чисті	3 373	7 547
Зміна резерву незароблених премій	(1 467)	(989)
Частка перестраховиків у зміні резерву незароблених премій	(732)	8
Зміна резерву незароблених премій, чиста	(735)	(997)
Чисті зароблені премії	4 108	8 544

Нараховані премії за звітний період можуть бути узагальнені таким чином:

	Нараховані премії	Страхові премії, передані у перестрахування	Страхові премії, чисті
страхування вантажів та багажу	3 654	(1 496)	2 158
страхування повітряного транспорту	1 309	(564)	745
страхування наземного транспорту	420	(332)	88
страхування медичних витрат	151	-	151
страхування від нещасних випадків	85	-	85
страхування майна	134	(70)	64
страхування від вогневих ризиків	134	(69)	65
страхування небезпечних вантажів	5	-	5
особисте страхування працівників відомчої охорони	3	-	3
медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	9	-	9
Всього	5 904	(2 531)	3 373

За 2020 рік загальна сума страхових платежів склала 5 904 тис. грн., що на 9 085 тис. грн. менше ніж за 2019 рік. Станом на кінець 31 грудня 2020 року всі види страхування є прибутковими. Пріоритетними напрямками діяльності Компанії є добровільне страхування вантажів та багажу.

Загальний обсяг премій, переданих Компанією за укладеними договорами на перестрахування протягом звітного року склав 2 531 тис. грн.

6.2 Чисті понесені збитки за страховими виплатами (р. 2070)

Аналіз понесених збитків за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, представлений таким чином:

	2020	2019
Збитки за страховими виплатами	(59)	(115)
Частка перестраховика у страхових виплатах	-	42
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(59)	(73)

6.3 Фінансові доходи (р. 2220)

Фінансові доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, представлені таким чином:

	2020	2019
Процентні доходи за депозитами	2 948	4 775

Компанія зазнає впливу коливань ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися або зменшуватися в результаті таких змін або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін. Компанія отримала процентних доходів за 2020 рік менше ніж за 2019 рік у зв'язку зі значним зниженням процентних ставок за депозитними вкладками.

6.4 Інші операційні доходи (р. 2120)

Інші операційні доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, представлені наступним чином:

	2020	2019
Дохід від надання послуг для інших страховиків	6	7
Коригування резерву очікуваних кредитних збитків	68	105
Процентні доходи по залишкам на рахунках	-	12
Доходи від операційної курсової різниці	2 626	-
Всього	2 700	124

6.5 Адміністративні витрати (р. 2130)

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, представлені наступним чином:

	2020	2019
Виплати працівникам	2 782	2 842
Амортизація	1 314	1 295
Нарахування на виплати працівникам	595	622
Витрати на відрядження	-	94
Витрати на обслуговування офісу	71	89
Витрати на обслуговування автотранспорту	263	343
Консультаційні та аудиторські послуги	186	224
Комунальні послуги	79	94
Послуги банків	54	74
Витрати на зв'язок	45	40
Канцелярські витрати	7	12
Витрати на підтвердження рейтингу компанії	40	19
Витрати з податків та зборів	25	23
Нотаріальні послуги	4	13
Послуги перекладу	8	19
Депозитарні послуги	3	8
Актварні послуги	15	24
Інше	17	24
Всього	5 508	5 859

6.6 Витрати на збут (р. 2150)

Витрати на збут за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, представлені наступним чином:

	2020	2019
Винагорода брокерам та агентам	551	838
Послуги асистансу	58	52
Страхова експертиза, сюрвей	-	59
Всього	609	949

6.7 Інші операційні витрати (р. 2180)

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, представлені наступним чином:

	2020	2019
Збитки від операційної курсової різниці	-	2 142
Витрати на нарахування резерву очікуваних кредитних збитків	68	2
Послуги маркетингу	25	-
Інше	2	13
Всього	95	2 157

6.8 Інші витрати (р. 2270)

Інші витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, включали благодійну допомогу на користь осіб, що опинились в складних життєвих обставинах.

6.9 Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток (р.2300)

Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 18% та податок на дохід в розмірі 3% за договорами прямого страхування, який є частиною податку на прибуток.

	2020	2019
Податок на прибуток		
Поточні витрати з податку на прибуток 18%	155	1 057
Поточні витрати з податку на прибуток 3%	176	450
Відстрочені витрати з податку на прибуток	-	24
Всього податок у складі витрат періоду	331	1 531

Відстрочені податки на прибуток (р. 1500)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання є результатом впливу тимчасових різниць, що виникають за такими статтями:

	31.12.2020	Визнано у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід)	31.12.2019
Дооцінка основних засобів	-		(720)
Відстрочені податкові зобов'язання	-		(720)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (-), актив (+)	-		(720)

Тимчасова різниця між податковим та бухгалтерським обліком виникає за рахунок дооцінок, то відстрочені податкові зобов'язання, які у зв'язку з цим виникають, відносяться на рахунки капіталу в дооцінках. Одна з різниць, яка коригує фінансовий результат до оподаткування – амортизаційна (ст. 138 ПКУ). Якщо бухгалтерський річний дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків) за останній рік не перевищує 20 млн. грн., об'єкт оподаткування може визначатися без коригування фінансового результату до оподаткування на всі різниці, окрім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років. Компанією прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень розділу III ПКУ.

7. Примітки до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

7.1 Інші надходження (р. 3095)

Інші надходження за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, представлені наступним чином:

	2020	2019
Винагорода за додаткові послуги у сфері страхування	10	5
Страхові премії згідно договору доручення про надання агентських послуг по страхуванню	60	49
Відшкодування збитку вітчизняними перестраховальниками	7	111
Всього	77	165

7.2 Інші витрачання (р. 3190)

Інші витрачання за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, представлені наступним чином:

	2020	2019
Благодійна допомога на користь лікувальних закладів та інших осіб, що опинилися в складних життєвих обставинах	629	432
Вихідна допомога при звільненні	-	80
Виплати з ФСС з ТВП	-	120
Витрати на відрядження	-	103

Страхові премії згідно договору доручення про надання агентських послуг по страхуванню	62	54
Витрати на страхування власного транспорту	107	119
Інше	3	12
Всього	801	920

8. Операції з пов'язаними особами

Протягом 2020 року пов'язаними сторонами були акціонери Компанії, частка володіння яких становить понад 20%.

Операції с пов'язаними особами за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року представлені наступним чином:

	2020	2019
Заробітна плата	-	495
Внески в єдиний соціальний фонд	-	57
Виплата дивідендів	975	975

9. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які обертаються на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів. Для всіх інших фінансових інструментів, Компанія визначає справедливую вартість із використанням методів оцінки.

Методи оцінки включають моделі оцінки чистої наведеної до теперішнього моменту вартості й дисконтування потоків грошових коштів, порівняння зі схожими інструментами, у відношенні яких відомі ринкові котирування, а також інші моделі оцінки. Допущення й дані, що використовуються для оцінки, включають безризикові й базові процентні ставки, кредитні спреди та інші премії, використовувані для оцінки ставок дисконтування котирування акцій і облігацій, валютні курси, фондові індекси, а також очікувані коливання цін і їх зіставлення. Методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, що відображає вартість фінансового інструмента станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку.

Ієрархія оцінок справедливої вартості

Компанія оцінює справедливую вартість фінансових інструментів, відображених у звіті про фінансовий стан з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

Рівень 1: Котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів.
Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

Рівень 3: Методи оцінки, засновані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, при тому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для схожих інструментів, у відношенні яких потрібно використання істотних коригувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

В таблиці надалі наведений аналіз фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю в розрізі рівнів ієрархії справедливої вартості.

Станом на 31 грудня 2020 р.:

	Спостережувані ринкові ціни (Рівень 1)	Розрахункові дані на основі спостережуваних ринкових цін (Рівень 2)	Розрахункові дані не на основі спостережуваних ринкових цін (Рівень 3)	Всього
Фінансові активи, наявні для продажу				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	47 266	-	47 266
Всього	-	47 266	-	47 266

Станом на 31 грудня 2019 р.:

	Спостережувані ринкові ціни (Рівень 1)	Розрахункові дані на основі спостережуваних ринкових цін (Рівень 2)	Розрахункові дані не на основі спостережуваних ринкових цін (Рівень 3)	Всього
Фінансові активи, наявні для продажу				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	47 545	-	47 545
Всього	-	47 545	-	47 545

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2020	2019	2020	2019
Поточна дебіторська заборгованість	358	620	358	620
Грошові кошти та їх еквіваленти	47 266	47 545	47 266	47 545
Поточна кредиторська заборгованість	182	909	182	909

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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

10. Умовні зобов'язання

Непередбачені податкові зобов'язання

Компанія здійснює операції в одній податковій юрисдикції України. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Управлінський персонал вважає, виходячи з його тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть інакше тлумачити зазначені вище положення, і, якщо вони зможуть довести обґрунтованість своїх тлумачень, виконання їх рішень може суттєво вплинути на цю фінансову звітність.

11. Політика управління ризиками

Управління ризиками є важливим фактором для страхового бізнесу і є суттєвим елементом операцій Компанії. Діяльності Компанії притаманний страховий ризик та різні фінансові ризики, включаючи валютний ризик, ризик ліквідності, кредитний ризик, ринковий та процентний ризик.

11.1 Управління ризиками, що виникають у зв'язку зі страховою діяльністю

Основною діяльністю Компанії є страхова діяльність, що передбачає прийняття ризику втрат з боку іншої сторони чи організації, які напряду несуть ризики втрат. Такі ризики стосуються втрати власності, виникнення зобов'язань перед третіми особами, нещасних випадків та інших ситуацій, які можуть виникнути у разі настання страхового випадку. Основним ризиком є те, що частота виплат та тяжкість страхових збитків будуть більшими, ніж очікувалося. Страхові випадки мають непередбачуваний характер, і фактична кількість та розмір страхових випадків протягом будь-якого одного року можуть відрізнятися від розрахункових показників, отриманих за допомогою різних статистичних методик.

Компанія управляє ризиками, пов'язаними із здійсненням страхової діяльності, шляхом використання існуючих статистичних методів, перестраховування концентрації ризиків, а також оперативний моніторинг.

Стратегія перестраховування

Компанія перестраховує частину ризиків, застрахованих за договорами страхування, з метою забезпечення контролю за ризиком понесення збитків і захисту своїх власних фондів. Компанія укладає договори для того щоб зменшити чистий ризик для Компанії до меж власного утримання, визначеного окремо по кожному з договорів перестраховування.

Основні цілі зовнішнього перестрахування включають зменшення впливу великих разових збитків за полісами з максимальним покриттям та великої кількості збитків, викликаних подією. Премії, передані у перестрахування, несуть кредитний ризик, і відшкодування за договорами перестрахування відображається за вирахуванням неплатоспроможності та безнадійної заборгованості, про які стає відомо. Компанія здійснює постійний моніторинг фінансового стану перестраховиків та періодично переглядає укладені нею угоди перестрахування.

Ціноутворення

Компанія встановлює премії на рівні, що забезпечує перевищення суми отриманих премій та отриманого інвестиційного доходу над загальною сумою збитків, витрат на врегулювання цих збитків та затрат на управління господарською діяльністю. Премії за полісами (ціноутворення) встановлюються із застосуванням статистичного аналізу на основі внутрішніх та зовнішніх історичних даних. Обґрунтованість ціноутворення тестується з використанням методології та основних показників діяльності по конкретних портфелях (наприклад, тестування прибутку).

Концентрації ризиків, пов'язаних із страховою діяльністю

Основним аспектом страхового ризику, що постає перед Компанією, є обсяг концентрації страхового ризику, який може існувати, якщо конкретна подія або ряд подій суттєво вплинуть на зобов'язання Компанії. Така концентрація може виникнути у зв'язку з єдиним страховим контрактом або через ряд пов'язаних контрактів, що мають подібні характеристики ризику, і пов'язані з обставинами, в яких можуть виникнути суттєві зобов'язання. Важливим аспектом концентрації страхових ризиків є те, що вони можуть виникати внаслідок накопичення ризиків у зв'язку з кількома одиничними контрактами або пов'язаними контрактами.

Компанія здійснює управління цими ризиками шляхом їх передачі у перестрахування. Компанія оцінює затрати та вигоди, пов'язані з програмою перестрахування, на постійній основі.

Ризик перестрахування

Компанія передає страхові ризики у перестрахування з метою обмежити ризик виникнення збитків у зв'язку із страховою діяльністю. Для цього Компанією укладаються договори перестрахування, що охоплюють портфельні ризики. Укладення таких договорів перестрахування дозволяє розподілити ризики та мінімізувати вплив збитків. За умовами договорів перестрахування, перестраховик погоджується відшкодувати суму, передану у перестрахування, у разі, якщо здійснюється виплата страхових збитків. У той же час Компанія продовжує нести свої зобов'язання перед власниками страхових полісів за контрактом, переданим у перестрахування, у разі невиконання перестраховиком взятих на себе зобов'язань. При виборі перестраховика Компанія бере до уваги його відносну платоспроможність. Платоспроможність оцінюється на основі відкритої інформації про рейтинги, а також на основі внутрішніх досліджень.

11.2 Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Компанія приймає на себе кредитний ризик, що являє собою ризик зменшення вартості внаслідок негативних змін спроможності позичальника погасити заборгованість.

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

Максимальний рівень кредитного ризику відображається балансовою вартістю фінансових активів та активів, що виникають за договорами страхування, визнаних на звітну дату. З метою

зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум усі поліси містять спеціальні положення, згідно яких у разі несплати страхових внесків у визначені строки, страховий поліс анулюється. Кредитний ризик залежить головним чином, від індивідуальних характеристик кожного клієнта. Управлінський персонал затвердив кредитну політику, згідно з якою кожна окрема страхова компанія, з якою планується укласти договір страхування, підлягає індивідуальному аналізу на предмет платоспроможності перед тим, як з нею буде укладений договір. Такий аналіз охоплює огляд зовнішніх рейтингів, репутації на ринку та іншої опублікованої інформації.

При здійсненні моніторингу кредитного ризику, пов'язаного з утримувачами полісів, клієнти поділяється на групи за типами страхування в розрізі їх кредитних рейтингів та платіжної поведінки. Страхові поліси є дійсними тільки за умови внесення страхових премій власником поліса із дотриманням графіку платежів.

Для інших клієнтів управлінський персонал затвердив кредитну політику, згідно з якою ці клієнти проходять індивідуальну оцінку платоспроможності, за результатами якої їм надаються певні умови відстрочки сплати страхових премій.

Компанія також оцінює кредитоспроможність усіх перестраховиків шляхом вивчення інформації щодо рейтингів та проведення внутрішніх досліджень.

Компанія відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців - розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року - 1% від суми розміщення, більше 1 року - 2%);

при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності від оцінки ризиків.

Компанія зберігає свої грошові кошти в банках з рейтингом не нижче AA (див. примітку 5.6).

Максимальна сума кредитного ризику станом на 31 грудня 2020 р. та на 31 грудня 2019 р. була представлена таким чином:

Активи у звіті про фінансовий стан	31.12.2020	31.12.2019
Торгівельна дебіторська заборгованість, чиста	88	168
Інша дебіторська заборгованість	270	452
Грошові кошти та їх еквіваленти	47 266	47 545
Всього	47 624	48 165

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструмента чи майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатися у зв'язку зі змінами ринкових курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами, на які впливають загальні і специфічні зміни на ринку та зміни рівня нестабільності

ринкових курсів. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах.

Процентний ризик

Компанія зазнає впливу ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, а може і зменшуватися або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що Компанії буде складно залучити кошти для виконання своїх зобов'язань. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Компанії надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існує будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни.

Строки погашення непохідних фінансових зобов'язань згідно з договорами, страхових резервів (включаючи резерв незароблених премій) та виплати процентів представлені таким чином:

на 31 грудня 2020 р.

	Балансова вартість	До одного року	Понад один рік
Резерв збитків, валова сума	13 833	13 833	-
Резерв незароблених премій, валова сума	2 742	2 742	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6	6	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	176	176	-
Всього	16 757	16 757	-

на 31 грудня 2019 р.

	Балансова вартість	До одного року	Понад один рік
Резерв збитків, валова сума	11 992	11 992	-
Резерв незароблених премій, валова сума	4 209	4 209	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4	4	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	905	905	-
Всього	17 110	17 110	-

Валютний ризик

Валютний ризик виникає у випадках, коли наявні або прогнозовані активи, виражені в якій-небудь іноземній валюті, більше або менше по величині наявних або прогнозованих зобов'язань, виражених у тій же валюті.

Валютний ризик Компанії виникає внаслідок прийняття на себе ризиків за зобов'язаннями, вираженими в іноземній валюті. Компанія управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи наявність грошових коштів в іноземній валюті (долари США, євро).

Курси обміну гривні до основних валют, використані для складання цієї фінансової звітності, були такими:

Валюта	31.12.2020 у гривнях	31.12.2019 у гривнях
1 دلار США	28,2746	23,6862
1 євро	34,7396	26,4220

Рівень валютного ризику Компанії на 31 грудня 2020 року представлений наступним чином:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 383	14 771	1 112	47 266
Торгівельна дебіторська заборгованість	88	-	-	88
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	52	-	-	52
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	178	4	-	182
Інша дебіторська заборгованість	36	-	-	36
Фінансові зобов'язання				
Резерв збитків або резерв належних виплат	-	(13 833)	-	(13 833)
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	(6)	-	-	(6)
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	(6)	(158)	-	(164)
Аванси отримані за страховою діяльністю	(12)	-	-	(12)
Чиста довга/(коротка) позиція	31 713	784	1 112	33 609

Рівень валютного ризику Компанії на 31 грудня 2019 року представлений наступним чином:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	34 423	12 276	846	47 545
Торгівельна дебіторська заборгованість	168	-	-	168
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	53	-	-	53
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	344	7	-	351
Інша дебіторська заборгованість	48	-	-	48
Фінансові зобов'язання				
Резерв збитків або резерв належних виплат	(403)	(11 589)	-	(11 992)
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	(4)	-	-	(4)
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	(672)	(233)	-	(905)
Чиста довга/(коротка) позиція	33 957	461	846	35 264

Зміна курсу гривні, як наведено в наступній таблиці, по відношенню до наступних валют станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року призведе до таких змін прибутку до оподаткування:

Валюта	Зміна валютного курсу	Вплив на прибуток до оподаткування	
		2020	2019
Долар США	-10%	-78	-46
Євро	-10%	-111	-85
Долар США	10%	78	46
Євро	10%	111	85

Управління капіталом

Основною метою Компанії відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу й вимог регулюючих органів в області страхування, а також забезпечення фінансової стабільності Компанії і її здатності продовжити здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

Загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, відповідає сумі капіталу, показаному в балансі. На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності.

Станом на 31 грудня 2020 року й на 31 грудня 2019 року Компанія відповідала вимогам, встановленим регулюючими органами в області страхування відносно маржі платоспроможності, розміщення страхових резервів і інших нормативів.

12. Події після балансу

Подій після дати балансу, які мають суттєвий вплив на фінансові показники - події, які потребують коригування показників фінансової звітності, відсутні.

Цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року було затверджено до випуску від імені керівництва Компанії 17 лютого 2021 року

Голова правління

Гусєва І.О.

Головний бухгалтер

Боброва Т.Ф.