



РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)

До фінансової звітності за МСФЗ

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС»

за 2020 рік.

1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності

АТ «СГ «ТАС» (приватне) (далі - Компанія) є зареєстрованим приватним акціонерним товариством, що провадить свою діяльність в Україні. Акції компанії мають приватне розміщення. Основна діяльність Компанії полягає у наданні послуг зі страхування (крім страхування життя) та перестраховування..

Дата реєстрації ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Страхова Група «ТАС» 19.10.1998р.

Метою діяльності Компанії є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених законодавством та Статутом Компанії.

Компанія здійснює усі види обов'язкового, добровільного страхування та перестраховування згідно з вимогами законодавства України, на які вона отримала ліцензії.

Страхові та перестраховальні операції за період, щодо якого надається дана фінансова звітність, здійснювалися Компанією на підставі ліцензій на здійснення страхової діяльності, а саме ліцензії з добровільних та обов'язкових видів страхування, які можна знайти на сайті Компанії <https://sgtas.com.ua/licences-of-company/>.

Головний офіс Компанії знаходиться за адресою: пр. Перемоги 65, м. Київ, 03162 Україна.

Адреса реєстрації Компанії : пр. Перемоги 65, м. Київ, 03162 Україна.

Адреса для листування пр. Перемоги 65, м. Київ, 03162 Україна, tas@sgtas.ua

Офіційний сайт Компанії , на якому доступна вся інформація про Компанію <https://sgtas.com.ua/>

СГ «ТАС» має розгалужену регіональну мережу: 29 регіональних дирекцій і філій, 450 офісів продажів, де працюють понад 1000 штатних фахівців і більше 3000 страхових агентів, які працюють по всій території України.

Структурні підрозділи Компанії не є самостійними юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених Загальними зборами акціонерів. З 01 березня 2009 року бухгалтерський та податковий облік в Компанії здійснюється в єдиній обліковій системі на рівні Головного офісу Компанії.

На 31 грудня 2020 року випущені акції Компанії належали таким акціонерам:

Акціонер	31.12.2020
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	99.9706%
ПАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА»	0.0147%
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	0.0147%
Разом	100%

Кінцевим бенефіціаром компанії є Тігіпко Сергій Леонідович.

Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність

За підсумками 2020 року реальний ВВП, за оцінками, скоротився на 4.4%. Це значно менше, ніж очікувалося на початку коронакризи (6%). Економіка України швидко відновлювалася в другому півріччі. Після проходження жорсткої фази карантину падіння реального ВВП сповільнилося до 3.5% р/р у III кварталі і, за оцінками Національного банку, продовжувало сповільнюватися в IV кварталі. Ужорсточення карантинних заходів у листопаді мало обмежений вплив на ділову активність. Швидке відновлення економіки зумовлене передусім зростанням споживання. Збільшення заробітних плат та соціальних видатків бюджету підтримувало споживчий попит на високому рівні. Також почало скорочуватися безробіття. Вагомий внесок у відновлення економіки мало державне споживання з огляду на

нарощування поточних витрат бюджету на інфраструктуру, насамперед дорожні ремонти, а також охорону здоров'я. Натомість через невизначеність в умовах пандемії інвестиційна активність бізнесу залишалася млявою. Стійкий зовнішній попит на продовольство зумовив значно менше скорочення експорту порівняно з імпортом. Ближче до кінця року ця динаміка послабилася з огляду на гірший урожай, тоді як падіння імпорту сповільнилося під впливом посилення внутрішнього попиту. Утім, за підсумками року зберігся додатний внесок чистого експорту.

Країна переживає далеко не першу кризу, але ледь не вперше увійшла до неї зі значним запасом міцності. Так, виважені монетарна та фіскальна політика попередніх років, низка структурних реформ та запровадження режиму інфляційного таргетування забезпечили макроекономічну стійкість та дали змогу сформувати "подушку" безпеки у вигляді високих резервів. Гнучке курсоутворення вчергове виконало функцію "вбудованого стабілізатора" під час кризи. Як наслідок, попри загальну втечу капіталу з ЕМ та значні погашення за зовнішнім боргом, відносні показники відпливу капіталу України були помірними. Валові міжнародні резерви продовжували зростати завдяки активній співпраці з МФО та значному профіциту поточного рахунку, забезпеченого досить стійким українським експортом на тлі суттєвого падіння імпорту.

Співпраця з Фондом зберігала доступ України до дешевого фінансування від МФО порівняно з комерційними залученнями та "давала" позитивний сигнал інвесторам. Так, наприклад, інформація щодо узгодження з МВФ ключових показників бюджету наприкінці 2020 року була позитивно сприйнята на фінансових ринках та стала одним із важливих чинників відновлення припливу капіталу в Україну

Отже, на дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному з світовою економічною кризою та із внутрішньою політичною кризою. Поліпшення економічної ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. В той же час не існує чіткого уявлення того, які заходи прийматиме уряд України для подолання економічної та політичної кризи. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної та політичної ситуації на ліквідність і дохід Компанії, стабільність і структуру її операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії і здатність Компанії обслуговувати і платити по своїх боргах у міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Ця фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ 9), оцінки будівель і інвестиційної нерухомості, які обліковуються за переоціненою вартістю згідно з вимогами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби» (МСБО 16) та Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 40 «Інвестиційна нерухомість» (МСБО 40) та страхових зобов'язань, що оцінюються у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 «Страхові контракти» (МСФЗ 4).

Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в складні фінансової звітності відбулося в 2012 році.

Національною валютою України є гривня. Отже, функціональною валютою та валютою подання звітності для цілей даної фінансової звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень.

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі припущення безперервності

діяльності. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

3. Основні принципи облікової політики

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

Страхові контракти

Страховий контракт – це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса.

Класифікація страхових контрактів

Визначення страхового контракту посилається на страховий ризик, який МСФЗ 4 визначає як ризик інший ніж фінансовий ризик, що передається емітенту власником договору. Контракт, який наражає емітента на фінансовий ризик без значного страхового ризику, не є страховим контрактом.

Ризик дострокового припинення або розірвання контракту (тобто, ризик того, що контрагент анулює контракт раніше або пізніше, ніж очікував емітент при встановленні ціни контракту) не є страховим ризиком, оскільки виплата контрагенту не залежить від невизначеної майбутньої події, яка несприятливо впливає на контрагента. Аналогічним чином, ризик витрат (тобто, ризик неочікуваного зростання адміністративних витрат, пов'язаних з обслуговуванням договору, а не з витратами, спричиненими страховим випадком) не є страховим ризиком, оскільки неочікуване зростання витрат не впливає на контрагента несприятливим чином.

Визнання і оцінка страхових контрактів

Дохід від реалізації послуг обліковується в Компанії за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції. Тобто після набуття контрактом сили, страхові премії обліковуються як отримані і вважаються заробленими на пропорційній основі протягом терміну дії відповідного страхового полісу.

Страхові контракти можуть бути розірвані, якщо є об'єктивний доказ того, що страхувальник не прагне або не може виплачувати страхову премію. Розірвання впливають в основному на договори страхування, відповідно до яких страхова премія сплачується частинами протягом усього терміну дії контракту. Розірвання відображається у фінансовій звітності у складі страхових премій.

Страхові резерви

- 1) Резерв незароблених премій - це частина нарахованої страхової премії(внесків) за договором, що відноситься до періоду дії договору, який виходить за межі звітного періоду (незароблених премій), призначена для виконання зобов'язань із забезпечення майбутніх виплат, які можуть виникнути в наступних звітних періодах.

Розрахунок розміру РНП здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальний розмір резерву незароблених премій дорівнює сумі розмірів РНП, розрахованим окремо, за кожним видом страхування. Розмір РНП розраховується 1/365 за всіма видами страхування та визначається як сумарне значення незароблених страхових премій за кожним договором.

Страхові виплати відображаються у звіті про фінансові результати у періоді, в якому вони нараховані (по страховому акту).

- 2) Резерв збитків включає в себе резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які заявлені але не виплачені.
- Резерв заявлених, але не виплачених збитків – оцінка обсягу зобов'язань страховика

для здійснення виплат страхового відшкодування за заявленими вимогами, включаючи витрати на врегулювання збитків у розмірі 3% від суми невиплачених збитків на кінець звітного періоду, які не врегульовані або врегульовані не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, що мали місце в звітному або в попередніх періодах та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України або вимог договору.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків, визначається Компанією за кожним видом страхування на підставі заявлених вимог у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається Компанією у розмірі страхової суми за вирахуванням франшизи, у разі викрадення застрахованого майна або повної конструктивної загибелі майна або у разі відсутності орієнтовних даних та неможливості здійснення розрахунку розміру середнього збитку.

- *Резерв збитків, які виявлені, але не заявлені* – оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку. Розрахунок резерву збитків, які виявлені, але не заявлені, здійснюється Компанією за кожним видом страхування окремо. Залежно від виду страхування розрахунок резерву збитків, які виявлені, але не заявлені здійснюється із застосування актуарних методів або методом фіксованого відсотка, відповідно до таблиці нижче:

Табл. 1

Вид страхування	Метод розрахунку
Для видів страхування за якими Товариство проводить страхову діяльність менше ніж 12 останніх кварталів та за відсутності розрахунків актуарія, який відповідає вимогам законодавства	Метод фіксованого відсотка
Інші види страхування	Актуарні методи

До обраних актуарних методів належать:

- Ланцюговий метод;
- Метод Борнхуеттера-Фергюсона;
- Модифікація вищезазначених методів;
- Лінійна комбінація вищезазначених методів

Розмір витрат на врегулювання збитків включається до складу резервів збитків які виявлені, але не заявлені, становить 3% від суми не виплачених збитків на дату розрахунку.

3) Резерв коливань збитковості

Резерв коливань збитковості формуються тільки за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Формування резерву коливань збитковості за іншими видами страхування або у разі, якщо коливання коефіцієнта нетто-збитковості за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів не є суттєвим, може здійснюватись на розсуд Компанії.

Якщо Компанія протягом останніх двох календарних років не уклала договори страхування з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних засобів або якщо коливання коефіцієнту нетто-збитковості за цим видом страхування стає несуттєвим, то резерв коливань збитковості за таким видом страхування вважається рівним нулю.

Величина сформованих технічних резервів визначається у відповідності до МСФЗ, вимог внутрішньої політики з формування технічних резервів, яка затверджена наказом №296/ГО/заг від 28.12.2018р. та вступила в дію 31.12.2018 року, а також згідно Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої

розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004 №3104, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 за № 19/10299 (надалі – Методика).

Перестраховання

Компанія передає договори в перестраховання з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам. Передані премії й отримані компенсаційні виплати відображаються у звіті про фінансові результати. Розмір частки перестраховика в резерві незароблених премій розраховується методом 1/365 за всіма видами страхування та визначається як сумарне значення часток перестраховика в незароблених страхових преміях за кожним договором.

Відстрочені аквізиційні витрати

Компанія розраховує відстрочені аквізиційні витрати для забезпечення рівномірного визнання аквізиційних витрат одночасно з визнанням відповідної заробленої страхової премії. Величина відстрочених аквізиційних витрат на будь-яку дату визначається у залежності від виду аквізиційних витрат за кожним видом страхування.

Станом на 31.12.2020 року у Компанії відображено відстрочені аквізиційні витрати, які обліковуються на рахунку 392 та були відображені у Балансі у рядку 1060.

Перевірка адекватності зобов'язань

Компанія на кожну звітну дату проводить перевірку адекватності страхових зобов'язань. Для перевірки адекватності страхових зобов'язань порівнюється розмір розмір сформованого технічного резерву, зменшеного на розмір відповідних відстрочених аквізиційних витрат, з поточною вартістю майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат за договорами витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, а також доходів від реалізації регресних вимог. При цьому розрахунок майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, здійснюється методом моделювання квартальних грошових потоків (Cash Flow) спираючись на дані фінансової звітності Компанії.

Перевірка адекватності зобов'язань Компанія здійснюється за сукупністю договорів страхового портфелю. Перевірка достатності резервів збитків здійснюється щодо резервів збитків, сформованих на звітні дати останніх 8 кварталів, що передують звітному періоду.

Дебіторська та кредиторська заборгованість по операціях страхування, авансові платежі

Поточна дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом (крім придбаної заборгованості та заборгованості, призначеної для продажу), включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю. Для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу обчислюється величина резерву сумнівних боргів.

Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої створення резерву сумнівних боргів не передбачено, у разі визнання її безнадійною списується з балансу з відображенням у складі інших операційних витрат. Дебіторська заборгованість з пов'язаними особами не враховується для обчислення резерву сумнівних боргів.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Компанії.

Відповідно до принципу обачності та з метою покриття у майбутньому безнадійної дебіторської заборгованості Компанія нараховує резерв сумнівних боргів.

В розрахунок резерву сумнівних боргів по страховій діяльності враховується вся сума простроченої на дату балансу дебіторської заборгованості (не отримані страхові премії, по

договорам страхування з урахуванням усіх термінів оплати по договорам страхування). Даний підхід враховує вимоги Закону України „Про страхування” та умови дії договорів страхування.

Компанія визнає дебіторську заборгованість в балансі, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

В залежності від термінів вказаних в контрактах дебіторська заборгованість визнається оборотним або необоротним активом.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

Протягом 2016 року був укладений інвестиційний договір 01-11/16 від 15.11.2016 року, предметом договору якого є фінансування об'єкту інвестування (нежилого приміщення). Згідно даного договору було перераховано 66832,09 тис. грн. Дана заборгованість відображена у Балансі (стр.1005).

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах відноситься до необоротних активів Компанії.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти є найбільш ліквідними активами Компанії.

Виділяють наступні групи грошових коштів та їх еквівалентів:

- Грошові кошти у касі;
- Поточні рахунки у банках;
- Банківські депозити;
- Грошові кошти в дорозі;
- Інші грошові кошти;
- Еквіваленти грошових коштів (наприклад, овердрафт).

Грошові кошти станом на 31.12.2020 р. зберігаються на поточних та депозитних банківських рахунках та відображені наступним чином:

- у рядку 1035 «інші фінансові інвестиції» відображаються депозити строком більше 1 року;
- у рядку 1160 «поточні фінансові інвестиції» відображаються депозити строк яких становить менше 1 року;
- У рядку 1165 «гроші та їх еквіваленти» відображаються тільки кошти на поточних рахунках та гроші в касі.

Станом на 31 грудня 2020 року Компанія мала обмеження щодо володіння активами на загальну суму 134000 тис. грн., з яких 81900 тис. грн. у заставі/гарантії Укргазбанку, 52100 тис. грн. у заставі/гарантії Таскомбанку.

Інформація щодо договорів застав наведено у таблиці нижче.

Табл.2

БАНК	№ договора (депозит)	Дата начала (депозит)	Дата окончания (депозит)	Остаток на счете (депозит)	Название клиента (кредит)
ТКБ	ГДУ/00494/16/ДУ-024	06.06.17	04.03.21	9 000 000,00	ТОВ "ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ"
ТКБ	ГДУ/00494/16/ДУ-35	30.05.18	04.03.21	4 500 000,00	ТОВ "ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ"
ТКБ	ГДУ/00494/16/ДУ-	30.05.18	04.03.21	4 500 000,00	ТОВ "ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ"

	36				
ТКБ	ГДУ/00494/16/ДУ-41	01.06.18	04.03.21	3 000 000,00	ТОВ "ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ"
ТКБ	ГДУ/00494/16/ДУ-46	17.07.18	04.03.21	3 000 000,00	ТОВ "ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ"
ТКБ	ГДУ/00494/16/ДУ-49	08.08.18	04.03.21	5 000 000,00	ТОВ "ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ"
ТКБ	ГДУ/00494/16/ДУ-44	09.07.18	04.03.21	3 000 000,00	ТОВ "ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ"
ТКБ	ГДУ/00494/16/ДУ-43	09.07.18	04.03.21	3 000 000,00	ТОВ "ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ"
ТКБ	ГДУ/00494/16/ДУ-47	18.07.18	04.03.21	2 000 000,00	ТОВ "ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ"
ТКБ	ГДУ/00494/16/ДУ-48	20.07.18	04.03.21	15 000 000,00	ТОВ "ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ"
Укргаз	2020/ДК/058-003	22.07.20	17.01.22	9 450 000,00	Гарантія під Об'єднання «Ядерний страховий пул»
Укргаз	2020/ДК/058-002	22.07.20	17.01.22	31 500 000,00	Гарантія під Об'єднання «Ядерний страховий пул»
Укргаз	ДЮ-1/369-2018	27.09.18	15.01.21	9 450 000,00	ПрАТ Дніпрометиз
Укргаз	4/18-215	07.08.18	15.01.21	31 500 000,00	ПрАТ Дніпрометиз
				133 900 000,00	

Також оформлені тендерні гарантії в Таскомбанку, за рахунок взяття депозиту в обмеження.

ТКБ	ДВ-002/655699	08.12.20	04.03.22	100 000,00
-----	---------------	----------	----------	------------

Фінансові інструменти

Визнання та первісна оцінка

Первісне визнання страхової та іншої дебіторської заборгованості здійснюється у момент її виникнення. Первісне визнання всіх інших фінансових активів і зобов'язань відбувається тоді, коли Компанія стає стороною договору, що стосується зазначених інструментів. Первісна оцінка фінансового активу (якщо він не містить значного компонента фінансування) або фінансового зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю, плюс, для статей, що не відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, витрати на операцію, безпосередньо пов'язані з їх придбанням або емісією. Первісна оцінка страхової та іншої дебіторської заборгованості, яка не містить значного компонента фінансування, здійснюється за ціною операції.

Класифікація

Фінансові активи

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (надалі – «FVOCI») або за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку за період (надалі – «FVTPL»).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікується на розсуд Компанії як оцінюваний за FVTPL для усунення або значного зменшення облікової невідповідності:

- актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- договірні умови фінансового активу передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Борговий інструмент оцінюється за FVOCI тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікується, на розсуд Компанії як FVTPL для усунення або

значного зменшення облікової невідповідності:

- актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- договірні умови фінансового активу передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

За борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за винятком таких статей, які визнаються у прибутку чи збитку так само, як і за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю:

- процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка;
- очікуваних кредитних збитків (ECL/OK3) і сторно збитків від зменшення корисності;
- прибутків та збитків від курсових різниць.

При припиненні визнання боргового фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені прибуток або збиток, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифіковуються зі складу власного капіталу в прибуток або збиток.

При первісному визнанні інвестицій в інструменти капіталу, які не призначені для торгових операцій, Компанія може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, відобразити подальші зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснюється для кожної інвестиції окремо.

За такими інструментами капіталу прибутки та збитки ніколи не перекласифіковуються у чистий прибуток, а збиток від зменшення корисності у складі прибутку або збитку не визнається. Дивіденди визнаються в прибутку чи збитку, крім випадків, коли є очевидним, що вони являють собою повернення частини первісної вартості інвестицій, і в цьому випадку дивіденди визнаються в складі іншого сукупного доходу. При вибутті і інвестиції накопичені прибутки та збитки, визнані у складі іншого сукупного доходу, переносяться до складу нерозподіленого прибутку.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за FVTPL.

Крім того, при первісному визнанні Компанія може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Оцінка бізнес-моделі

Компанія здійснює оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінського персоналу. При цьому Компанією враховується така інформація:

- політики і цілі, встановлені для управління портфелем, а також реалізація зазначених політик на практиці. Зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури ставок відсотка, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Компанії;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом – наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони

управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором; та

- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Компанією мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, які утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Компанія аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди входить оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Компанія аналізує:

- умовні події, які могли б змінити суму або строки грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (левередж);
- умови про дострокове погашення та пролонгацію терміну дії фінансового інструмента;
- умови, які обмежують вимоги Компанії грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права регресу; та
- умови, які викликають зміни у відшкодуванні за вартість грошей у часі – наприклад, періодичний перегляд ставок відсотка.

Перекласифікація

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім як у періоді, наступному за тим, в якому Компанія змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами.

Подальша оцінка фінансових активів

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Ці активи у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Чисті прибутки та збитки за цими фінансовими активами, включаючи будь-який процентний дохід або дохід у формі дивідендів, визнаються у прибутку або збитку.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю

Ці активи у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Амортизована вартість зменшується на величину збитків від зменшення корисності. Процентний дохід, прибутки та збитки від курсових різниць та зменшення корисності

визнаються в прибутку або збитку. Будь-який прибуток або збиток від припинення визнання визнається у прибутку або збитку за період.

Інвестиції в боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Ці активи у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Процентний дохід, розрахований з використанням методу ефективного відсотка, прибутки та збитки від курсових різниць та зменшення корисності визнаються в прибутку або збитку. Інші чисті прибутки та збитки визнаються в іншому сукупному доході. При припиненні визнання прибутки або збитки, накопичені в складі іншого сукупного доходу, перекласифіковуються в категорію прибутку або збитку за період.

Інвестиції в дольові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Ці активи у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Дивіденди визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій. Інші чисті прибутки або збитки визнаються в іншому сукупному доході і ніколи не перекласифіковуються в категорію прибутку або збитку за період. Прибутки та збитки від зменшення корисності не визнаються.

Припинення визнання

Фінансові активи

Компанія припиняє визнання фінансового активу, коли закінчується строк дії прав на отримання передбачених договором грошових коштів від цього фінансового активу, або коли вона передає права на отримання передбачених договором грошових у рамках операції, за якою передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, або за якою Компанія не передає і не зберігає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням, але припиняє здійснювати контроль за фінансовим активом.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу (чи балансовою вартістю, віднесеною на частину активу, визнання якого було припинене) і сумою отриманої винагороди (включаючи всі одержані нові активи мінус усі прийняті нові зобов'язання) та будь-якого накопиченого прибутку або збитку, які були визнані в складі іншого сукупного доходу, визнається в прибутку чи збитку.

Будь-яка накопичена сума прибутку/збитку, визнана у складі іншого сукупного доходу, за дольовими інвестиційними цінними паперами, класифікованими на розсуд Компанії в категорію оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не підлягає перекласифікації в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання таких цінних паперів. Будь-яка частка участі у переданих фінансових активах, щодо яких виконуються вимоги до припинення визнання, створена чи утримана Компанією, визнається як окремий актив чи зобов'язання.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансових зобов'язань відбувається тоді, коли визначені у договорі зобов'язання Компанії виконані, анульовані, або коли строк їх дії закінчився.

Зменшення корисності

Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки (ECL/OKЗ) за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю (AC) та активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

За інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається.

Компанія визначає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що розраховується моделлю Мертона.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку кредитних збитків, зважених за ступенем ймовірності настання дефолту. Вони оцінюються таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Компанії відповідно до договору, і грошовими потоками, які Компанія очікує отримати);

- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

Кредитно-знецінені фінансові активи

На кожну звітну дату Компанія проводить оцінку фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, і боргових фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансовий актив є «кредитно-знецінений», коли відбувається одна або кілька подій, що чинять негативний вплив на оцінені майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

Свідченням кредитного знецінення фінансового активу є, зокрема, такі спостережні дані:

- значні фінансові труднощі у позичальника чи емітента;
- порушення умов договору, таке як дефолт чи прострочення платежу;
- реструктуризація Компанією заборгованості чи авансового платежу на умовах, які Компанія не розглядала б за інших обставин;

- виникнення ймовірності банкрутства чи іншої фінансової реорганізації позичальника; чи
- зникнення активного ринку для цінного паперу в результаті фінансових труднощів.

Під час оцінки на предмет кредитного знецінення інвестиції у державні облигації (інші фінансові активи, поточні фінансові активи), боржником за якими є держава, Компанія розглядає такі фактори:

- Ринкова оцінка кредитоспроможності, відображена у прибутковості облигацій.
- Оцінки кредитоспроможності, проведені рейтинговими агентствами.
- Спроможність країни отримати доступ на ринки капіталу для випуску нового боргу.
- Вірогідність реструктуризації боргу, внаслідок якої утримувачі понесуть збитки в результаті добровільного чи вимушеного прощення боргу.

- Наявність механізмів надання міжнародної підтримки, що дозволяють забезпечити такій країні необхідну підтримку у ролі «кредитора в останній інстанції», а також висловлений у публічних заявах намір державних органів і відомств використовувати ці механізми. Це включає оцінку ефективності дії зазначених механізмів і існування спроможності виконання необхідних критеріїв незалежно від політичного наміру.

Під час оцінки на предмет кредитного знецінення депозитів в банках (поточні фінансові активи), Компанія розглядає такі фактори:

- Значні фінансові труднощі банку;
- Порушення умов договору, такі як дефолт або прострочка платежу більш, ніж на 30 днів;
- Поява вірогідності банкрутства або іншої фінансової реорганізації банку.

Подання резерву під очікувані кредитні збитки у звіті про фінансовий стан

Резерви під очікувані кредитні збитки представлені у звіті про фінансовий стан таким чином:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю: як зменшення валової балансової вартості цих активів;

- боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: резерв під збитки не визнається у звіті про фінансовий стан, оскільки балансова вартість цих активів є їх справедливою вартістю. Однак величина розрахункового резерву під збитки розкривається і визнається у складі резерву змін справедливої вартості.

Значне збільшення кредитного ризику

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Компанія розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Компанії, і прогнозній інформації. Компанія в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для експозицій, що зазнають кредитного ризику, у таких випадках:

- позичальник має прострочення платежів більш, ніж на декілька днів перед банками та урядом, та прострочення погашення платежів за будь-яким суттєвим кредитним зобов'язанням перед Компанією становить більше 30 днів, але менше 90 днів.

- для банків значне збільшення кредитного ризику відбувається, якщо рейтинг позичальників зменшився на 3 пункти.

- вплив внутрішньої інформації та інформації про позичальника із зовнішніх джерел;

Компанія здійснює перевірку ефективності критеріїв, використовуваних для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок аби переконатися, що:

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як за експозицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;

- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів;

- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;

- ризикові позиції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених.

Списання

Заборгованість і боргові цінні папери списуються (частково або повністю), якщо Компанія не може обґрунтовано очікувати відшкодування фінансового активу в цілому або його частини. Як правило, це той випадок, коли Компанія визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки у обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Ця оцінка проводиться на рівні окремого активу.

На фінансові активи, що списуються, все ж може бути звернене стягнення для виконання процедур Компанії щодо відшкодування сум заборгованості.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, і відповідна чиста сума відображається у Звіті про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли Компанія має юридично забезпечене право на їх взаємозалік та намір або здійснити розрахунок по них на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив та погасити зобов'язання. Компанія наразі має законне право на проведення взаємозаліку, якщо це право не залежить від майбутньої події та може бути здійснене як в ході звичайної господарської діяльності, так і в разі дефолту, неплатоспроможності або банкрутства суб'єкта господарювання і всіх контрагентів.

Необоротні та оборотні активи

Відомості активу Балансу викладені у розрізі оборотних та необоротних активів.

Для подання, у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні

(оборотні) та не поточні (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 “Подання фінансових звітів”. До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

Всі інші активи, крім оборотних, визнані необоротними.

Основні засоби та нематеріальні активи

Щодо усіх груп та видів основних засобів Компанія дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

1) Основні засоби оприбутковуються на баланс за собівартістю придбання.

Собівартість об'єкта основних засобів складається з:

- ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;
- будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язана з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;
- первісної попередньої оцінки на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта. Залишкова вартість основних засобів зменшується у зв'язку з частковою ліквідацією об'єкта основних засобів.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат періоду в якому вони були здійснені.

Первісна оцінка основних засобів відповідає вимогам МСБО 16 “Основні засоби”.

Для нарахування амортизації компанія застосовує норми та методи нарахування амортизації основних засобів, що дозволено МСБО 16. Тобто амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість основних засобів, згідно з обліковою політикою, прирівнюється до 0 грн.

Нарахування амортизації основних засобів та інших необоротних активів здійснюється протягом наступних років:

Групи	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
група 1 - земельні ділянки	-
група 2 - будівлі	20
група 3 - машини та обладнання	5
З них:	

електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 6000 гривень	2
група 4 - транспортні засоби	5
група 5 - інструменти, прилади, інвентар, меблі	4
група 6 - малоцінні необоротні матеріальні активи	-

1) Нематеріальні активи

Собівартість придбаного нематеріального активу охоплює:

- Вартість його придбання, яка включає імпортне мито та податок на придбання, який не підлягає відшкодуванню, після вирахування торгівельних та інших знижок;
- Будь-які витрати, які можна безпосередньо віднести на підготовку цього активу для його використання за призначенням.

Визнання витрат у балансовій вартості нематеріального активу припиняється коли цей актив досягає стану необхідного для його функціонування.

Компанія не капіталізує витрати на сплату відсотків за кредит, тому не включає їх до первісної вартості нематеріальних активів, придбаних (створених) повністю або частково за рахунок кредиту банку, дані витрати списуються на фінансові витрати звітного періоду.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в придатному для використання стані та одержання первісно визначеного розміру майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Відображення нематеріального активу в обліку базується на строкові його корисної експлуатації. Нематеріальний актив з визначеним строком корисної експлуатації підлягає амортизації, тоді як нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації – не підлягає амортизації.

В Компанії до нематеріальних активів застосовують прямолінійний метод нарахування амортизації.

Суму амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації слід розподіляти на систематичній основі протягом строку корисної експлуатації. Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість нематеріальних активів порівнюється до нуля.

Нарахування амортизації починається, коли актив є наявним для використання, тобто коли він перебуває у тому місці і стані, які необхідні для його використання у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Нарахування амортизації припиняється на одну із наведених далі дат, залежно від того, яка з них настає раніше: на дату. Коли цей актив класифікується як такий, що утримується для продажу. Або на дату, коли припиняється визнання цього активу.

Ліквідаційна вартість встановлена 0,00 грн.

Перерахунок амортизації за методами МСБО 16 не здійснювався.

Обмеження права власності підприємства на нематеріальні активи відсутні.

Відсутні контрактні зобов'язання, що пов'язані з придбанням нематеріальних активів.

Запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Компанія отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена.

Вибуття запасів здійснюється таким чином, по якій ціні придбали по тій же ціні і списали. Метод оцінки вибуття запасів протягом звітного періоду не змінювався.

Запаси, щодо яких слід здійснювати переоцінку справедливої вартості, відсутні.

Оподаткування

В Компанії податковий облік організований відповідно до Податкового Кодексу України інших законодавчих та нормативних актів з питань оподаткування; наказу Державної податкової адміністрації України "Про порядок складання декларації про доходи (прибуток) страховика" у порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Компанії з питань податкового обліку.

Сума зобов'язання або дебіторської заборгованості з податку на прибуток за поточний та попередні періоди визначається відповідно до податкового законодавства.

Для розрахунку сум оподаткованого валового доходу застосовується загальноприйнятий порядок обліку в момент настання першої події. У податковому обліку компанія розраховує суму поточного податку (податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період), скоригованого на відстрочений податок.

Компанія розраховує відстрочені податкові активи/зобов'язання шляхом розрахунку тимчасових різниць, які виникають між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їхньою податковою базою. Слід визнавати відстрочене податкове зобов'язання (актив), якщо відшкодування або компенсація балансової вартості активу чи зобов'язання збільшить(зменшить) майбутні податкові платежі порівняно з тими, якими вони були б, якщо відшкодування чи компенсація не мали податкових наслідків.

Дивіденди

Розподіл прибутку відбувається лише на підставі рішення акціонерів за рахунок нарахування дивідендів.

Витрати з податку на прибуток

Відповідно до п.136.2 ст. 136 ПКУ під час провадження страхової діяльності Компанія сплачує 3% податку на прибуток за договорами страхування та 0 % - за договорами добровільного медичного страхування.

4. Управління страховим ризиком

Визначення страхового контракту посилається на страховий ризик, який МСФЗ 4 визначає як ризик інший ніж фінансовий ризик, що передається емітенту власником договору. Контракт, який наражає емітента на фінансовий ризик без значного страхового ризику, не є страховим контрактом.

Ризик дострокового припинення або розірвання контракту (тобто, ризик того, що контрагент анулює контракт раніше або пізніше, ніж очікував емітент при встановленні ціни контракту) не є страховим ризиком, оскільки виплата контрагенту не залежить від невизначеної майбутньої події, яка несприятливо впливає на контрагента. Аналогічним чином, ризик витрат (тобто, ризик неочікуваного зростання адміністративних витрат, пов'язаних з обслуговуванням договору, а не з витратами, спричиненими страховим випадком) не є страховим ризиком, оскільки неочікуване зростання витрат не впливає на контрагента несприятливим чином.

Діяльність Компанії тісно пов'язана із невизначеностями та ризиками. Ризик Компанія визначає як вірогідність або загрозу втрати частини доходу або понесення додаткових витрат в результаті страхової та фінансової діяльності.

У процесі своєї діяльності Компанія здійснює управління такими основними ризиками:

- ризиками страхової діяльності;
- операційними ризиками;

- фінансовими ризиками;
- стратегічними ризиками;
- іншими ризиками, що пов'язані із зовнішніми чинниками.

Компанія будує систему наскрізного управління усіма видами ризиків відповідно до вимог діючого законодавства та міжнародних стандартів.

Ризики операційної діяльності страховика можна розділити як ризики пов'язані з прямою операційною діяльністю - прямі страхові ризики та нестандартні страхові ризики.

Прямий страховий ризик характеризує стан предметів страхування та обставини, в яких вони знаходяться. Загальна вартість ризику визначається як сума окремих ризиків, що впливають на предмет страхування. Прямий страховий ризик в операційній діяльності страховика - андеррайтинговий ризик включає:

- ризик недостатності страхових премій і резервів,
- катастрофічний ризик,
- інфляційний ризик.

Ризик недостатності страхових премій і резервів - коливання частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків.

Катастрофічний ризик - неточність прогнозів настання надзвичайних катастрофічних подій та оцінок їх наслідків

Інфляційний ризик неточність прогнозів інфляції на товари, роботи та послуги.

Нестандартні страхові ризики враховують: політичну нестабільність (зокрема у періоди президентських та парламентських виборів), військової загрози та конфлікти, хвилі загального економічного спаду, зміни настроїв у суспільстві, та інші фактори ризику, які можуть мати значний вплив на успішність діяльності компанії. Окремою групою нестрахових ризиків є ті, що прямо виходять з поточної внутрішньої діяльності Компанії: ризики пов'язані з управління, процесами оброблення інформації, проблеми з контрольованістю процесів, ненадійність технологій, помилки або/та несанкціоновані дії персоналу та інші об'єктивні причини.

Заборгованість та зобов'язання.

Зобов'язання – це заборгованість компанії, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому призведе до зменшення ресурсів компанії.

З метою обліку в Компанії зобов'язання поділяються на:

- довгострокові;
- поточні;
- забезпечення;
- непередбачені зобов'язання.
- доходи майбутніх періодів.

Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

Компанія почала застосовувати МСФЗ 16 з 1 січня 2019 р.

МСФЗ 16 «Оренда» замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення» та ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». Стандарт усуває діючу дуалістичну модель обліку для орендарів, яка поділяє договори на угоди балансового фінансового лізингу та позабалансової операційної оренди. Натомість запроваджується єдина модель балансового обліку, подібна до існуючої моделі обліку за договорами фінансового лізингу. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг та операційну оренду.

Наведений новий стандарт став чинним з 1 січня 2019 р. та був застосований при складанні цієї фінансової звітності. Компанія прийняла рішення застосувати модифікований ретроспективний підхід. Актив у формі права використання (АПВ) відображається в рядку 1010 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші необоротні активи», довгострокова дебіторська заборгованість за орендними платежами - в рядку 1515 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Довгострокова дебіторська заборгованість».

Нові стандарти та тлумачення, які ще не були прийняті

МСФЗ 17 «Страхові контракти» (чинний для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року, або після цієї дати).

Метою цього стандарту є встановлення єдиної облікової політики для всіх типів страхових контрактів, включаючи контракти перестраховування, держателем яких є страховик. Впровадження цього єдиного стандарту повинно забезпечити порівнянність показників фінансової звітності різних суб'єктів господарювання, що діють у різних державах і на різних ринках.

Новий стандарт визначає страховий контракт як контракт, за яким одна сторона приймає значний страховий ризик від іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателеві страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, — страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив. Поза сферою дії цього стандарту знаходяться, серед інших, інвестиційні контракти, гарантії якості виробів, гарантії, пов'язані з кредитами, катастрофні облігації та т.зв. «погодні деривативи» (контракти, що встановлюють обов'язковість здійснення платежу, який залежить від кліматичної, геологічної або іншої змінної фізичного характеру, яка не є специфічною для сторони контракту).

Цей стандарт вводить поняття межі контракту, визначаючи її початок як більш ранню з таких дат: початок періоду покриття, дату, коли перший платіж держателя полісу настає до сплати, або момент, коли факти та обставини вказують на те, що контракт належить до групи обтяжливих контрактів. Кінець межі контракту настає тоді, коли страховик має право або практичну спроможність переоцінити ризики конкретного держателя страхового полісу або групи полісів, а оцінка премії не покриває ризик, пов'язаний з майбутніми періодами.

Страховикам необхідно буде більш детально розкривати у обліку результати своєї господарської діяльності. Це забезпечить більшу порівнянність та прозорість даних про прибутки нових та існуючих компаній та напрямків бізнесу і дає користувачам фінансової звітності можливість краще зрозуміти фінансовий стан страховика. Окреме подання результатів андеррайтингу та фінансових результатів підвищить рівень прозорості інформації щодо джерел прибутків та якості доходів.

Згідно з МСФЗ 17, контракти оцінюватимуться із застосуванням одного з методів, наведених нижче:

- Загальна модель оцінки (GMM) – базова модель оцінки, за якою загальна величина страхового зобов'язання розраховується як сума:
 - дисконтованої величини найбільш точної оцінки майбутніх грошових потоків – величину (середньозважену ймовірність) очікуваних грошових потоків від премій, страхових вимог, страхових виплат, аквізиційних витрат і затрат;
 - коригування на ризик (RA) – індивідуальної оцінки невизначеності щодо суми та строків майбутніх грошових потоків, та
 - контрактної сервісної маржі (CSM) – що представляє оцінку майбутніх прибутків, визнаних протягом строку страхового полісу. Величина CSM є чутливою до оцінок грошових потоків, що виникають, наприклад, в результаті зміни припущень неекономічного характеру. Значення CSM не може бути від'ємним – будь-які збитки за контрактом повинні визнаватися негайно у звіті про фінансові результати.

- Підхід на основі розподілу премії (PAA) – спрощена модель, яка може бути застосована при оцінці страхових контрактів, чий період покриття становить менше 1 року, або коли її застосування не приводить до значних змін по відношенню до GMM. Згідно з цією моделлю, механізм розрахунку зобов'язання за рештою покриття є аналогічним тому, що застосовується при створенні резерву незароблених премій, без окремого подання RA та CSM, у той час, як зобов'язання за понесеними страховими збитками оцінюється з використанням GMM (без розрахунку CSM).

- Метод змінної винагороди (VFA) – модель, що використовується для страхових контрактів з умовами прямої участі. Величина зобов'язання розраховується у такий самий спосіб, як і GMM, при цьому величина CSM має додаткову чутливість до зміг економічних припущень.

Положення МСФЗ 17 передбачають, що контракти перестраховування обліковуються окремо від страхових контрактів, переданих у перестраховування. Цедент повинен оцінювати контракти перестраховування, застосовуючи модифікований метод GMM або, якщо можливо, метод PAA. Модифікації методу GMM впливають перш за все з того факту, що контракти перестраховування, як правило, є активами, а не зобов'язаннями, і цедент сплачує винагороду перестраховику, а не отримує прибуток від контракту. Також очікується, що модифікації зменшать облікові різниці, що виникають в результаті визнання контракту від перестраховування окремо від страхового контракту, переданого у перестраховування.

Стосовно контрактів перестраховування, як прибуток, так і збиток, розраховані на момент визнання контракту, визнаються у звіті про фінансові результати та врегульовуються протягом періоду покриття контракту перестраховування. Припущення щодо оцінки контракту перестраховування повинні бути узгоджені з тими, що використовувалися стосовно оцінки страхового контракту, переданого у перестраховування. Крім того, при оцінці необхідно враховувати ризик невиконання перестраховиком його зобов'язань.

Незважаючи на опублікування змісту МСФЗ 17, Рада по міжнародним стандартам бухгалтерської звітності продовжує працювати над його остаточною редакцією. З цієї причини остаточна редакція стандарту відрізнятиметься від теперішнього тексту. Впровадження МСФЗ 17 матиме фундаментальний вплив як на процеси страхових компаній, так і на фінансову звітність Компанії. Через потенційні зміни до МСФЗ 17, оцінити вплив застосування МСФЗ 17 на сукупний дохід і власний капітал Компанії неможливо.

Наступні нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на окрему фінансову звітність Компанії.

- Поправки до посилань у стандартах МСФЗ на Концептуальну основу фінансової звітності;
- Визначення бізнесу (зміни до МСФЗ (IFRS) 3);
- Визначення терміну «суттєвий» (зміни до МСФЗ 1 і МСФЗ 8).

5. Основні засоби

Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., представлений таким чином:

	<i>Нерухомість та земля</i>	<i>Офісне й комп'ютерне обладнання</i>	<i>Інші</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Інші необоротні матеріальні активи</i>	<i>Усього</i>
Фактичні витрати або переоцінена вартість						
Залишок за станом на 1 січня 2020 року	170 531,84	18 042,80	3 133,27	13 616,64	11 282,40	216 606,95
Надходження		2 211,04	33,97		1 770,82	4 015,83

Дисконтоване зобов'язання (МСФО 16)	42 633,29					42 633,29
Вибуття	36 933,71	136,06	18,58		91,09	37 179,44
Переоцінка						0
Залишок за станом на 31 січня 2020 року	176 231,42	20117,78	3148,66	13616,64	12962,13	226076,63
Накопичена амортизація						
Залишок за станом на 01 січня 2020 року	36 882,04	12 702,34	2 557,50	7 276,77	6 185,42	65604,07
Амортизація й знос	4 509,62	1 885,59	203,70	2 561,53	1 798,98	10959,42
Амортизація (МСФО 16)	2 561,94					2561,94
Вибуття		135,67	18,58		90,39	244,64
Залишок за станом на 31 січня 2020 року	43 953,60	14 452,26	2 742,62	9 838,30	7 894,01	78880,79
Балансова вартість станом на 31 січня 2020 р. (стр.1010 Балансу)	132277,82	5665,52	406,04	3778,34	5068,12	147195,84

6. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., представлений таким чином:

	<i>НМА</i>	<i>Усього</i>
Фактичні витрати або переоцінена вартість		
Залишок за станом на 1 січня 2020 року	12 792,42	12 792,42
Надходження		0,00
Дисконтоване зобов'язання (МСФО 16)		0
Вибуття		0
Переоцінка		0
Залишок за станом на 31 січня 2020 року	12 792,42	12792,42
Накопичена амортизація		
Залишок за станом на 01 січня 2020 року	11 709,04	11709,04
Амортизація й знос	245,20	245,2
Амортизація (МСФО 16)		0
Вибуття		0
Залишок за станом на 31 січня 2020 року	11 954,24	11 954,24
Балансова вартість станом на 31 січня 2020 р. (стр.1000 Балансу)	838,18	838,18

7. Довгострокові фінансові інвестиції

На 31 грудня 2020 р. довгострокові фінансові інвестиції представлені таким чином:

	2 020
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	28 000
Облігації пов'язаним сторонам	284 596
Облігації непов'язаним сторонам	14 901
Акції пов'язаних сторін	0
Усього фінансових інструментів	327 497
Довгострокові депозити в банках	236 254
Усього довгостроковових інвестицій	563 751

8. Відстрочені аквізиційні витрати

Зміни відстрочених аквізиційних витрат за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2 020
Відстрочені аквізиційні витрати на 1 січня:	153059,53
Витрати, понесені протягом року	69507,67
Зменшення витрат	(30984,4)
Відстрочені аквізиційні витрати на 31 грудня	191582,8

9. Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

Залишок грошових коштів у централізованих страхових резервних фондах на 31 грудня представлений таким чином:

	2 020
Додаткові внески до гарантійного фонду	235728,61
ЦСРФ захисту потерпілих у ДТП (ЦВ)	183699,7
ЦСРФ страхових гарантій (ЗК)	35236,62
Усього	454664,93

10. Страхова та інша дебіторська заборгованість

Страхова та інша дебіторська заборгованість на 31 грудня представлена таким чином:

	2 020
Страхова дебіторська заборгованість	
Дебіторська заборгованість за послуги страхування	288 670
<i>Усього страхової дебіторської заборгованості до формування резерву під збитки</i>	288 670
Резерв під збитки по страховій дебіторській заборгованості	11 895
Усього страхової дебіторської заборгованості	276 775
Інша дебіторська заборгованість	
Аванси за страховою діяльністю	4 040
розрахунки по нарахованим доходам	16 441
	2 020
Інша поточна дебіторська заборгованість	7 617
з них розрахунки з МТСБУ	6 747
<i>Усього іншої дебіторської заборгованості до формування резерву під збитки</i>	28 099
Резерв під збитки по страховій дебіторській заборгованості	1 228
Усього іншої дебіторської заборгованості	26 871
Усього страхової та іншої дебіторської заборгованості	303 646

11. Інші оборотні активи і витрати майбутніх періодів

На 31 грудня інші оборотні активи і витрати майбутніх періодів представлені таким чином

	2 020
Витрати майбутніх періодів на 1 січня	340,41
Витрати, понесені протягом періоду	(1241,11)
Витрати майбутніх періодів на 31 грудня	939

12. Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції на 31 грудня представлені таким чином:

	2 020
Короткострокові депозити в банках	514985,75
Усього поточних інвестицій	514985,75

13. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня представлені таким чином:

	31.12.2020
Грошові кошти	20443
Короткострокові депозити (до 1м)	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	20443

14. Власний капітал

	31.12.2020
Статутний капітал	102 000
Капітал у дооцінках	84 363
Резервний капітал	16 397
Нерозподілений прибуток	454383
Інші резерви	39678
Total	696821

Структура статутного капіталу

	31.12.2020
Учасник Товариства	
ПАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА	15
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	101 970
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	15
Разом	102 000

На 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. зареєстрований і повністю оплачений статутний капітал Компанії складався з 6 800 простих акцій номінальною вартістю 15 000 гривень за акцію, що становило 102 000 тисяч.

15. Страхові резерви

	Резерви незароблених премій	Резерви збитків	Резерви катастроф	Резерви збитків, які виникли, але не заявлені	Резерви коливання збитковості	Всього
На 31 грудня 2019 року	794935	384314	15133	201353	14244	1409979
Зміна резерву	146829	60701	(1549)	25910	11851	243740
На 31 грудня 2020 року	941764	445015	13583	227263	26095	1653719

Частка перестраховика у страхових резервах

	Резерви незароблених премій	Резерви збитків	Резерви катастроф	Резерви збитків, які виникли, але не заявлені	Резерви коливання збитковості	Всього
На 31 грудня 2019 року	30238	89052	-	59217	-	178507
Частка перестраховиків у зміні резерву	3655	9302	-	(2865)	-	10092
На 31 грудня 2020 року	33893	98354	-	56352	-	188599

16. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення на 31 грудня представлені таким чином:

	2020
Резерв відпусток	11103
Сума	11103

17. Страхова та інша кредиторська заборгованість

Страхова та інша кредиторська заборгованість на 31 грудня представлена таким чином:

	2 020
Страхова кредиторська заборгованість	
Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги	58945
Розрахунки за бюджетом у т.ч. податок на прибуток розрахунками зі страхування	19345
Розрахунки з оплати праці	17155
Заборгованість з отриманих авансів по договорам страхування	-
Доходи майбутніх періодів	84
Усього страхової кредиторської заборгованості	18549
Інша кредиторська заборгованість	
Інша поточна заборгованість	2979
Усього іншої кредиторської заборгованості	99902
Усього страхової та іншої кредиторської заборгованості	123768

18. Актив з правом використання та орендне зобов'язання

На 31 грудня 2020 р. Компанія відображає в балансі наступні суми, що стосуються оренди:

	Код рядка	2 020
Будівлі	1 010	32590
Усього активи з правом використання		32590
Орендне зобов'язання		
Довгострокове зобов'язання	1 515	11521
Усього орендних зобов'язання		11521

19. Податок на прибуток

	%	2020
Прибуток до оподаткування		1779297
Податок на прибуток	3	53379
Прибуток до оподаткування		161100
Податок на прибуток	18	28998
Total		82377

20. Страхові премії

Аналіз премій за напрямками страхової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., представлений таким чином:

	Добровільне страхування майна	Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів	Інше страхування	Медичне страхування	Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	Страховання наземного транспорту	Усього
Премії підписані, валова сума	44061	54156	247709	244209	983721	453064	2026920
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	(3913)	(5388)	(10061)	(27741)	(43270)	(56456)	(146829)
Валова сума зароблених премій	40148	48768	237648	216468	940451	396608	1880091
<i>За вирахуванням</i>							
Премії, передані у перестраховання	(5665)	(1118)	(32669)	(46)	(74366)	(2885)	(116749)
Частка перестраховиків у зміні резерву незароблених премій	394	-	1239	24	1555	443	3655
Зароблені премії, передані у перестраховання	5271	1118	31430	22	72811	2442	113094
Чисті зароблені премії	34877	47650	206218	216446	867640	394166	1766997

21. понесені збитки

Аналіз понесених збитків за напрямками страхової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., представлений таким чином

	Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів	Інші види страхування	Медичне страхування	Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	Страховання наземного транспорту	Усього
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	5832	29705	116846	465725	269489	887597

22. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2 020
Виплати працівникам	113379
Витрати на обслуговування	10213
Витрати на телекомунікаційний зв'язок	3862
Знос і амортизація	30501
Інше	978
Нарахування і виплати працівникам	29088
Орендні та комунальні послуги	5734
Професійні послуги	138039
Сума	331791

23. Витрати на збут

Витрати на збут за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2 020
Маркетинг та реклама	2941
Total	2941

24. Фінансові доходи

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

	2 020
Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках	103206
Процентні доходи за облігаціями	59690
Процентні доходи за внесками в гарантійні фонди	46314
Доходи від фінансової оренди	21479
Total	230689

25. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2 020
Дохід від реалізації інших оборотних активів	3
Дохід від операцій з валютою	21412
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	10295
Дохід від отриманої частки перестраховиків у виплаченому страховому відшкодуванні	54175
Дохід від надання послуг із врегулювання збитків	45499
Total	131384

26. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2 020
Створення резерву сумнівних боргів	53817
Витрати від операцій з валютою	12815
Інші затрати операційної діяльності	131218
Штрафи, пені та неустойки	30
Сума	197880

27. Інші фінансові витрати

Інші фінансові витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2 020
Процентні витрати за фінансовою орендою	4829
Інші фінансові витрати	802
Усього фінансових витрат	5631

28. Управління фінансовими і страховими ризиками

Першочергова відповідальність за управління ризиками Компанії лежить на працівниках Компанії, які ухвалюють рішення, пов'язані з прийомом ризику. Відповідальність за управління ризиками лежить на кожному працівнику Компанії під час виконання своїх поточних обов'язків.

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно наступних ризиків:

- Ринковий ризик (включаючи ризик ліквідності);
- Страховий ризик (андеррайтинговий) ризик (включаючи ризики, пов'язані з ціноутворенням та формуванням страхових резервів);
- Кредитний ризик (включаючи кредитні ризики, пов'язані з активами та кредитні ризики, пов'язані із зобов'язаннями);
- Операційні ризики;
- Стратегічний ризик;
- Інші ризики.

Компанія здійснює управління ризиками відповідно до чинного законодавства, затвердженої внутрішньої Стратегії управління ризиками та корпоративних принципів управління ризиками, що встановлюються акціонерами Компанії.

Ринковий ризик. Ринковий ризик – це ризик виникнення фінансового збитку, що виникає в першу чергу внаслідок несприятливих змін ринкових параметрів. Ринкові параметри включають в себе валютний ризик та ризик процентної ставки, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Компанія проводить операції переважно в національній валюті України, отже, вона не піддається впливу суттєвого валютного ризику.

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютної балансової позиції Компанії станом на 31 грудня 2020 року:

	Гривні	Доларів США	Євро	Всього
		4 970	13 717	771 683
Грошові кошти та їх еквіваленти	752 996			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	276 775	-	-	276 775
Інша поточна дебіторська заборгованість	26 871	-	-	26 871
Всього монетарних фінансових та страхових активів	1 056 642	4 970	13 717	1 075 329
				11 521
Зобов'язання з оренди	11 521	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	58 945	-	-	58 945
	18 549	-	-	18 549
Інша поточна кредиторська заборгованість	23 866	-	-	23 866
Інші поточні зобов'язання		-	-	
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	112 881			112 881
	943 761	4 970	13 717	962 448
Чиста балансова позиція				

Ризик процентної ставки. Компанія піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. За станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів чи зобов'язань зі змінною процентною ставкою. Станом на 31 грудня 2020 року та 2019 року зміни ринкових процентних ставок не мали б впливу на прибуток або збиток і капітал Компанії.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами страхувальників (вигодонабувачів) за договорами страхування про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2020 року та 2019 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування – це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору страхування та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менша відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп матимуть менший вплив на портфель в цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої величини прийнятого ризику і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових страхових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.

- Укладання відповідних договорів перестрахування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи договори облігаторного перестрахування. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності за окремими страховими продуктами.

Кредитний ризик. Кредитний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок зниження рівня платоспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора), що може в результаті привести до неспроможності контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.

Компанія виділяє кредитні ризики, пов'язані з активами, та кредитні ризики, пов'язані з зобов'язаннями. Кредитні ризики, пов'язані з зобов'язаннями, включають в себе наступні ризики:

- Ризик неплатоспроможності перестраховика, що може призвести до невиконання перестраховиком зобов'язань по діючим договорам перестрахування. Компанія здійснює управління таким ризиком шляхом ретельного відбору потенційного перестраховика у відповідності до вимог уповноваженого державного компетентного органу, рівня платоспроможності та корпоративних правил, що встановлюються акціонерами.

- ризик неплатоспроможності агента. Неплатоспроможність агента може призвести до:

- (а) неотримання страховик премій страхувальників, що були перераховані на рахунки агента відповідно до укладених договорів страхування, по яким страховик несе відповідальність, але не були перераховані на рахунок страховика.

(б) неотримання відшкодування частки агентської винагороди, що була виплачена агенту при підписанні договору страхування, при достроковому припиненні відповідного договору страхування у випадку наявності домовленостей з агентом про відшкодування частки агентської винагороди.

Управління ризиком неплатоспроможності агента здійснюється шляхом проведення регулярного моніторингу рівня платоспроможності агентів та сум, що знаходяться під ризиком. На основі отриманих даних приймаються рішення в рамках компетенції відповідальних осіб відповідно до корпоративних правил, що встановлюються акціонерами.

Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, пов'язаний з активами, це гроші та їх еквіваленти та депозити в банках.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Компанія розміщує грошові кошти та депозити лише в банках, узгоджених із акціонерами.

Найбільш значна концентрація кредитного ризику Компанії виникає у зв'язку з короткостроковими банківськими депозитами та поточними рахунками у банку, який є пов'язаною стороною Компанії під спільним контролем. Беручи до уваги природу цього контрагента, Компанія вважає, що така концентрація кредитного ризику не призведе до підвищення його рівня.

Операційний ризик. Операційний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок неадекватного внутрішнього процесу чи збою у виконанні внутрішнього процесу або зовнішніх чинників випадкового чи навмисного характеру. Контроль над операційним ризиком здійснюється шляхом повсякчасної перевірки існуючих процесів на адекватність та відповідність корпоративним правилам та нормам. Для виявлення процесів Компанії, неадекватне виконання яких може призвести до фінансового збитку, Компанія впроваджує систему контролю та обліку інцидентів операційного ризику. У разі виникнення інциденту операційного ризику, в максимально короткий термін (визначений згідно з корпоративними правилами та нормами) даний інцидент має бути задокументовано, його фінансовий вплив має бути оцінено, процес, що призвів до його виникнення, має бути ідентифіковано та має бути складено план з внесення необхідних негайних змін та превентивних заходів. Відповідальність за виявлення та своєчасне подання інцидентів операційного ризику лежить на кожному співробітнику.

Стратегічний ризик. Стратегічний ризик пов'язаний з: зовнішнім бізнес-середовищем: це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок коливань об'ємів доходності, витрат у зв'язку з зовнішніми чинниками; невідповідним впровадженням стратегії управління ризиками.

29. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, як визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін":

Вид операцій	2 020
Виплати ключовому управлінському персоналу	(2 024)
Витрати пов'язані з роляті	(88350)
	703
Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	534 349
Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	
Дивіденди виплачені	(7)
Доля перестраховиків у зміні резерву незароблених премій	(2)
Страхові виплати	(9192)
Комісійна винагорода	(19372)
	117 247
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	
Доходи від фінансової оренди	42

Фінансові витрати	(59)
Інші доходи від звичайної діяльності	1 248
Орендні та комунальні послуги	(392)
Професійні послуги	(3503)
Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках	44 466
Процентні доходи за облігаціями	51419
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	(117 247)
Інші операційні витрати	(98)
Дохід від страхових послуг	4
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	284 596
Сума	793828

30. Зобов'язання та непередбачені зобов'язання

Непередбачені податкові зобов'язання

Компанія здійснює більшу частину операцій в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. 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. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податкова звітність за рік підлягає податковій перевірці протягом наступних трьох календарних років, але за деяких обставин такий період може бути подовжений. 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 зі свого 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. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

Судові процеси

У ході звичайної діяльності Компанія залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, результати цих процесів не вплинуть суттєво на фінансовий стан чи результати операцій.

31. Події після дати балансу

На позачерговому засіданні 9 грудня 2020 року Уряд затвердив ініційоване Міністерством охорони здоров'я рішення про продовження карантину до 28 лютого 2021 року з посиленням обмежень на період з 8 до 24 січня.

Це призвело до порушень операційної діяльності, а також до сповільнення економічного зростання і значної волатильності на фінансових ринках. На момент затвердження цієї фінансової звітності, керівництво не може оцінити подальший вплив даних подій на операційну та господарську діяльність Компанії та її майбутню фінансову звітність.

Голова Правління

П.В. Царук

В.о. Головного бухгалтера

І.О. Кульгінська