

Титульний аркуш

29.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 4

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Шрайбман О.Ю.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 32495221
4. Місцезнаходження: 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, бульв. Катеринославський, 2
5. Міжміський код, телефон та факс: 056-372-30-10, 056-372-30-10
6. Адреса електронної пошти: office@skaliance.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення загальних зборів акціонерів від 28.04.2021, Протокол № 31
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

www.skaliance.com.ua

(URL-адреса сторінки)

29.04.2021

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	X
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції щодо емітента	
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

32. Твердження щодо річної інформації

X

33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента

34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом

35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

36. Інформація про випуски іпотечних облігацій

37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року

38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

41. Основні відомості про ФОН

42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

45. Правила ФОН

46. Примітки:

В звіті Товариства не включено наступну інформацію:

інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності, інформація щодо посади корпоративного секретаря, інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення та інформація про вчинення значних правочинів;

інформація щодо вартості чистих активів емітента, інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції, інформація про собівартість реалізованої продукції - заповнення не передбачено рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013р. із змінами та доповненнями;

інформація про судові справи - у зв'язку з відсутністю судових справ, за якими розглядаються вимоги або відкрито провадження у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента;

інформація про штрафні санкції - штрафні санкції протягом звітного періоду не застосовувались;

інформація про зміни акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій - змін не відбувалось;

інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду - фактів викупу/продажу емітентом власних акцій не було;

інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу - акцій емітента у власності працівників емітента немає;
інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами емітента не наявна;
інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом - таких договорів немає.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"

2. Скорочене найменування (за наявності)

ПРАТ "СК "АЛЬЯНС"

3. Дата проведення державної реєстрації

03.07.2003

4. Територія (область)

Дніпропетровська обл.

5. Статутний капітал (грн)

700336000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

37

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 - Перестрахування

66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АТ "БАНК ВОСТОК", МФО 307123

2) IBAN

UA1630712300000026503040127072

3) поточний рахунок

UA1630712300000026503040127072

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

АТ "БАНК ВОСТОК", МФО 307123

5) IBAN

UA1630712300000026503040127072

6) поточний рахунок

UA1630712300000026503040127072

12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах

1) Найменування

ПрАТ "Агра"

2) Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

31659485

4) Місцезнаходження

49083, м. Дніпро, вул. Собінова, 1

5) Опис

Емітенту належить 99,73 % акцій ПрАТ "Агра".

1) Найменування

ПрАТ "АКТА"

- 2) Організаційно-правова форма
Приватне акціонерне товариство
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
31384531
- 4) Місцезнаходження
49083, м. Дніпро, вул. Собінова, 1
- 5) Опис
Емітенту належить 39,98 % акцій ПрАТ "АКТА".

- 1) Найменування
ТОВ "МЕГА-СТРУКТУРА"
- 2) Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
34822959
- 4) Місцезнаходження
49083, м. Дніпро, вул. Собінова, 1
- 5) Опис
Доля Емітента у статутному капіталі ТОВ "МЕГА-СТРУКТУРА" - 25 %

- 1) Найменування
ТОВ "РЕНТА-ПРИМ"
- 2) Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
37213176
- 4) Місцезнаходження
49083, м. Дніпро, вул. Собінова, 1
- 5) Опис
Доля Емітента у статутному капіталі ТОВ "РЕНТА-ПРИМ" - 75 %.

- 1) Найменування
ТОВ "ЦЕНТР-ІНВЕСТ 2005"
- 2) Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
33906750
- 4) Місцезнаходження
49083, м. Дніпро, вул. Собінова, 1
- 5) Опис
Доля Емітента у статутному капіталі ТОВ "ЦЕНТР-ІНВЕСТ 2005" - 99,99 %.

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
-------------------------------------	--	---	---

1	2	3	4
ТОВ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "СТАНДАРТ РЕЙТИНГ"	уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 21.01.2020	uaAA
Опис	21 січня 2020 року рейтинговий комітет РА "Стандарт-Рейтинг" прийняв рішення про присвоєння кредитного рейтингу / рейтингу фінансової стійкості (надійності) страховика Приватному акціонерному товариству "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС" (ЄДРПОУ 32495221) за національною шкалою на рівні uaAA. Страховик з рейтингом uaAA характеризується дуже високою фінансовою стійкістю порівняно з іншими українськими страховиками.		
ТОВ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "СТАНДАРТ РЕЙТИНГ"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 16.04.2020	uaAA
Опис	16 квітня 2020 року рейтинговий комітет РА "Стандарт-Рейтинг" прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу / рейтингу фінансової стійкості / страховика ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС" (ЄДРПОУ 32495221) за національною шкалою на рівні uaAA. Страховик з рейтингом uaAA характеризується дуже високою фінансовою стійкістю порівняно з іншими українськими страховиками.		
ТОВ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "СТАНДАРТ РЕЙТИНГ"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 10.06.2020	uaAA
Опис	10 червня 2020 року рейтинговий комітет РА "Стандарт-Рейтинг" прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу / рейтингу фінансової стійкості / страховика ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС" (ЄДРПОУ 32495221) за національною шкалою на рівні uaAA. Страховик з рейтингом uaAA характеризується дуже високою фінансовою стійкістю порівняно з іншими українськими страховиками. Оновлюючи рейтинг Страховика, Агентство керувалось результатами роботи Компанії за перший квартал 2020 року.		
ТОВ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "СТАНДАРТ РЕЙТИНГ"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 29.09.2020	uaAA
Опис	29 вересня 2020 року рейтинговий комітет РА "Стандарт-Рейтинг" прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу / рейтингу фінансової стійкості / страховика ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС" (ЄДРПОУ 32495221) за національною шкалою на рівні uaAA. Страховик з рейтингом uaAA характеризується дуже високою фінансовою стійкістю порівняно з іншими українськими страховиками. Оновлюючи рейтинг Страховика, Агентство керувалось результатами роботи Компанії за перше півріччя 2020 року.		
ТОВ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "СТАНДАРТ РЕЙТИНГ"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 22.12.2020	uaAA

Опис	22 грудня 2020 року рейтинговий комітет РА "Стандарт-Рейтинг" прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу / рейтингу фінансової стійкості / страховика ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" (ЄДРПОУ 32495221) за національною шкалою на рівні uaAA. Страховик з рейтингом uaAA характеризується дуже високою фінансовою стійкістю порівняно з іншими українськими страховиками. Оновлюючи рейтинг Страховика, Агентство керувалось результатами роботи Компанії за 9 місяців 2020 року.
------	---

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

1) Найменування

ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" У МІСТІ ДНІПРО"

2) Місцезнаходження

Україна, 49044, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, бульв. Катеринославський, 2

3) Опис

1) Найменування

ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" У ДНІПРОПЕТРОВСЬКІЙ ОБЛАСТІ"

2) Місцезнаходження

Україна, 49044, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, бульв. Катеринославський, 2

3) Опис

1) Найменування

ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" У КИЇВСЬКІЙ ОБЛАСТІ"

2) Місцезнаходження

Україна, 01010, Київська обл., м. Київ, вул. Московська, 32/2

3) Опис

1) Найменування

ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" У МІСТІ КИЇВ"

2) Місцезнаходження

Україна, 01010, Київська обл., м. Київ, вул. Московська, 32/2

3) Опис

1) Найменування

ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" У МІСТІ ОДЕСА"

2) Місцезнаходження

Україна, 65029, Одеська обл., м. Одеса, вул. Коблевська, 2/4

3) Опис

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Зміни в організаційній структурі Товариства не відбувались.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельності працівників облікового складу 37 осіб. Позаштатні працівники - відсутні, особи, які працюють за сумісництвом, працівники які працюють на умовах неповного робочого часу(дня,тижня)- відсутні. Фонд оплати праці 3 271 тис. грн. Розмір фонду оплати праці збільшився відносно попереднього року на 575 тис. грн.

Кадрова програма емітента спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання
Емітент не належить до жодного об'єднання підприємств.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Емітент не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходили.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії

статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності".

Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 1 "Звіт про сукупний дохід" передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Звіт про рух грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, сума якого скоригована на амортизацію необоротних активів, курсову різницю, яка виникла при здійсненні розрахунків з контрагентами в валюті, витрати на придбання оборотних активів, витрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність - це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки, дивіденди та інші доходи, від цієї діяльності.

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами, отримання та погашення позик.

Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство 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 контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове

взяте зобов'язання)

визнається у прибутку або збитку.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбаний з метою одержання договірних грошових потоків.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить придбані векселі, векселі, отримані в оплату за договорами, дебіторську заборгованість (крім заборгованості за страховими контрактами).

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставки дисконту, які відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться облігації, акції, інвестиційні сертифікати подібні переліченим активи.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгів.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Резерв очікуваних кредитних ризиків

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство 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.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків:

- при розміщенні депозиту в банку, кредитний рейтинг якого відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, затвердженою на законодавчому рівні (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB) та присвоюється уповноваженими рейтинговими агентствами на дату розміщення коштів, резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1-го до 12-ти місяців - розмір очікуваного кредитного збитку складає 0%, більше 1 року - 1% від суми розміщення;

- у разі зниження рівня кредитного рейтингу банку, в якому розміщено депозит, нижче інвестиційного рейтингу за національною рейтинговою шкалою, на кожну звітну дату резерв очікуваного кредитного збитку розраховується у розмірі від 5% до 20% від суми розміщення.

Облік фінансових активів за методом участі у капіталі.

Метод участі в капіталі - це метод обліку, згідно з яким інвестиція Товариства первісно визнається за собівартістю, а потім коригується відповідно до зміни частки Товариства, як інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток або збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

Припинення визнання.

Визнання фінансового активу припиняється в момент, коли право вимоги по отриманню грошових коштів по фінансовому активу припиняються, коли Товариство передає практично всі ризики та вигоди, що впливають з права власності на фінансовий актив, або коли фінансовий актив перестає відповідати визначенню активу. Визнання фінансового зобов'язання припиняється у випадку його виконання.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж один рік з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.4 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається Товариством в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість за страховою діяльністю;
- інша дебіторська заборгованість.

Товариство згортає суми авансів, отриманих від клієнтів, з сумами дебіторської заборгованості, якщо ці суми виникли в рамках одного договору і в майбутньому висока ймовірність провести взаємозалік даних сум.

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю, розрахованої з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Довгострокові аванси видані Товариством відображаються у звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Аванси видані класифікуються як довгострокові, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, що належать до них, перевищує один рік або якщо аванси відносяться до активу, який буде відображений в обліку як необоротні при первісному визнанні. Попередня оплата послуг включається до витрат періоду або у вартість активів у міру отримання цих послуг. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, пов'язані з авансами виданими, не будуть отримані, балансова вартість авансів виданих підлягає зменшенню, і відповідний збиток від знецінення відображається у прибутку або збитку за рік у складі рядка "інші операційні витрати".

Зобов'язання.

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство 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.

Зобов'язання відображається в балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід в майбутньому внаслідок його погашення.

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

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

Група основних засобів років

Транспорт 5

Оргтехніка 2

Меблі 4

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Нематеріальні активи

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По всіх об'єктах НА Товариство обрало модель обліку за собівартістю за якою після первісного визнання нематеріальний актив слід відображати за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

По всіх об'єктах НА Товариством встановлено ліквідаційну вартість рівною нулю.

Нематеріальні активи Товариства - права на використання знаків для послуг, права на користування програмними комплексами, ліцензії на здійснення страхової діяльності.

Строк використання нематеріальних активів визначається Товариством самостійно, виходячи з досвіду роботи з подібними активами, сучасних тенденцій в галузі техніки і програмних продуктів, сучасного стану нематеріальних активів, експлуатаційних характеристик. При визначенні строку корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів Товариство враховує:

- очікуване використання об'єктів з урахуванням їх потужності або продуктивності;

- правові або інші обмеження щодо строків використання об'єктів та інші фактори.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта НА переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигід від його використання

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

Облікові політики щодо оренди

Товариство застосовує МСФЗ 16 "Оренда", яким встановлені принципи визнання, оцінки, подання оренди та розкриття інформації про неї. Товариство, як орендар забезпечує надання доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно. На основі цієї інформації користувачі фінансової звітності можуть оцінити вплив оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Товариство застосовує цей стандарт до всіх видів оренди, включає оренду активів з права користування в суборенду.

Товариство може вирішити не застосовувати вимоги параграфів 22 - 49 стандарту до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання на дату початку оренди.

Первісна оцінка активу з права користування

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання, як описано в стандарті;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені Товариством; та
- г) оцінку витрат, які будуть понесені Товариством у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Товариство несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Первісна оцінка орендного зобов'язання

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи ставку додаткових запозичень орендаря.

На дату початку оренди орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з вказаних далі платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди:

- а) фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню);
- б) змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- в) сум, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- г) ціну виконання можливості придбання, якщо Товариство обгрунтовано впевнено у тому, що воно скористається такою можливістю; та
- г) платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк Товариство відображає реалізацію Товариством можливості припинення оренди.

Подальша оцінка активу з права користування

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості.

Товариство, нараховуючи амортизацію активу з права користування, застосовує вимоги щодо амортизації МСБО 16 Основні засоби.

Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Щоб визначити, чи зменшилась корисність активу з права користування, та для обліку будь-яких збитків унаслідок зменшення корисності, Товариство застосовує МСБО 36 Зменшення корисності активів.

Після дати початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання,

- а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Після дати початку оренди Товариство визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, - такі обидві складові:

- а) проценти за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Товариство переоцінює орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконту, якщо змінився строк оренди. Товариство визначає переглянуті орендні платежі на основі переглянутого строку оренди.

Товариство використовує незмінену ставку дисконту, окрім випадку, коли зміна орендних платежів сталася внаслідок зміни плаваючих ставок відсотка. У таких випадках Товариство має застосовувати переглянуту ставку дисконту, яка відображає зміни ставки відсотка.

Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відстрочений податок. Поточний та відстрочений податки на прибуток відображаються у складі прибутку або збитку за період, за винятком тієї їх частини, яка відноситься до угоди з об'єднання бізнесу або до операцій, визнаним безпосередньо у складі власного капіталу або в іншому сукупному прибутку.

Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, що підлягає сплаті або отриманню стосовно оподатковуваного прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі

чинних або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язання по сплаті податку на прибуток за минулі роки, який підлягає стягненню податковими органами або виплату їм.

Відкладений податок відображається методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, яка визначається для цілей їх відображення у фінансовій звітності, та їх податковою базою. Відкладений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць: різниць, що виникають при первісному визнанні активів і зобов'язань в результаті здійснення угоди, яка не є угодою з об'єднання бізнесу, і яка не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток або збиток.

Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

Забезпечення

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

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, так і витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

Доходи та витрати

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів, або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Величина доходу (виручки) від продажу товарів, робіт, послуг у ході звичайної фінансово-господарської діяльності оцінюється за справедливою вартістю отриманого, або такого, що підлягає отриманню, за мінусом повернень і всіх наданих знижок. Виручка від продажу товарів, робіт, послуг визнається за одночасного виконання наступних умов:

- всі істотні ризики і вигоди, які з права власності, переходять до Товариства до покупця (замовника);
- Товариство не зберігає за собою ні подальших управлінських функцій в тій мірі, яка зазвичай асоціюється з правом власності, ні реального контролю над реалізованими товарами, роботами, послугами;
- сума виручки може бути надійно оцінена;
- існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з операцією;
- витрати, які були понесені або будуть понесені у зв'язку з операцією, можуть бути надійно оцінені.

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат Товариства визначено нарахування, відповідність та обачність. Доходи (витрати), що сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця. Доходи (витрати) за роботами, послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції

протягом дії угоди про надання (отримання) робіт, послуг. Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом нараховуються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

До складу фінансових доходів включаються процентні доходи по розміщеним депозитам в банках. Процентний дохід визнається у прибутку або збитку за період у момент виникнення. Щодо усіх фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю, і процентних фінансових активів, які класифікуються як такі, що доступні для продажу, процентний дохід або витрати визнаються з використанням методу ефективного відсотка. Процентний дохід включається до складу доходів від фінансування в звіті про сукупні прибутки та збитки.

До складу фінансових витрат включаються витрати на виплату відсотків за наданими кредитами і позиками, прибутки та збитки від дисконтування фінансових інструментів, а також чистий результат від торгівлі фінансовими інструментами. Чисті фінансові витрати відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки.

Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

31.12.2019 31.12.2020

Гривня/1 долар США 23,686200 28,2746

Гривня/1 євро 26,42200 34,7396

Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Дивіденди.

Дивіденди акціонерам Товариства визнаються в момент, коли їхня виплата є юридично обґрунтованою.

Договори страхування (страхові контракти).

В своїй діяльності, при розробці страхових договорів, Товариство керується вимогами Закону України "Про страхування" та МСФЗ 4 "Страхові контракти", а також Правилами, розробленими щодо кожного виду страхування відповідно отриманих ліцензій.

Відповідно до визначення МСФЗ 4, 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.

Страховий ризик - це ризик, який існує від початку та передається від власника страхового полісу (контракту) страховику. Страховик приймає на себе значний ризик від власника страхового полісу, якщо страховик є суб'єктом господарювання, відокремленим від власника страхового полісу.

Товариство оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом.

Страхові резерви.

Відповідно до законодавства України і МСФЗ Товариство розраховує резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, та резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється методом "1/365" - "pro rata temporis".

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення 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 виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні.

Відповідно до вимог МСФЗ 4 "Страхові контракти" на кожен звітний рік керівництво Товариства здійснює оцінку адекватності страхових зобов'язань використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, і робить висновок щодо їх адекватності.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестрахування, а також здійснення іншої фінансової та господарської діяльності в межах чинного законодавства. Товариство надає послуги зі страхування фізичним і юридичним особам переважно на території України. З метою розширення страхового поля Товариством створені представництва

у Дніпропетровській, Київській та Одеській областях.

За даними рейтингу, що публікується УНДІ "Права та економічних досліджень" в журналі Insurance Top по результатам діяльності за 2020 рік, Товариство знаходиться серед перших двадцяти страхових компаній України за показниками: страхові платежі, власний капітал, гарантійний фонд та іншими.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Значного придбання або відчуження активів за останні п'ять років не відбувалось.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Основні засоби належать товариству на праві власності. Обмежень на їх використання немає.

Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів в звітному періоді не проводилась.

Утримання активів здійснюється господарським способом, місцезнаходження основних засобів згідно реєстраційних документів. Використання основних засобів здійснюється за їх цільовим призначенням для здійснення виробничої діяльності. Особливостей по екологічних питаннях, які б могли позначитися на використанні активів не спостерігається. Планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів товариство не має.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Протягом 2020 р. основними факторами ризику, що негативно впливали на діяльність Товариства, були: світова економічна рецесія, пандемія COVID-19, політична нестабільність в державі, знецінення гривні та підвищення темпів інфляції.

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України в наслідок світової пандемії COVID-19, довготривалої операції Об'єднаних сил та багатьох інших факторів, як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства.

Встановлення карантинних обмежень стосовно туристичної діяльності, безумовно, викликало зниження активності серед страхувальників щодо укладання договорів страхування подорожуючих за кордон, але ж в свою чергу, небезпека пандемічного стану в країні призвела до необхідності піклування про особисте здоров'я як серед населення так і серед роботодавців, що відповідно вплинуло на зростання попиту на укладання договорів страхування за такими видами, як медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) та страхування здоров'я на випадок хвороби. Взагалі, Товариством не втрачено основних страхувальників, перестраховиків та інших надавачів послуг. Товариством збережені напрацювання щодо якості послуг, що надаються.

Здійснювались та продовжує здійснюватися впровадження заходів для більш ефективної

діяльності в умовах триваючого карантину - спілкування зі страхувальниками, контрагентами та регулюючими органами здійснюється, там де це можливо, із застосуванням засобів електронної взаємодії та засобами віддаленого доступу. Товариством впроваджуються та розширюються можливості надання послуг через інтернет у відповідності з вимогами діючого законодавства.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Політика щодо фінансування Товариства базується на принципах госпрозрахунку та ефективного використання власних обігових коштів. Обсяг робочого капіталу оптимально забезпечує поточні виробничі потреби емітента.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Станом на звітну дату загальна вартість укладених, але ще невиконаних договорів страхування складає 3 371 тис. грн.. Виконання цих договорів (початок дії відповідальності страховика) за умовами договорів - протягом 2021 року. Очікувані прибутки від їх виконання оцінені на рівні 2 000 тис. грн.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Товариство динамічно поширює різноманітні напрямки ринкового страхування, удосконалює себе в сервісному обслуговуванні клієнтів.

Пріоритетними напрямками діяльності Товариства на наступний 2021 рік є:

- вдосконалення існуючих та розробка нових страхових програм (страхових продуктів);
- впровадження та поширення комунікативних заходів з використанням сучасних технологій;
- розширення партнерських стосунків з вітчизняними страховими компаніями в галузі перестрахування;
- розширення страхового поля шляхом впровадження рекламних заходів та проведення роботи зі страховими агентами.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Товариством впроваджуються заходи, спрямовані на зміну існуючих господарських відносин шляхом їх діджиталізації.

Приділяється увага можливостям сучасної ІТ-індустрії та вивчається ймовірність використання нових технологій в процесі здійснення страхової діяльності. На розробку та удосконалення програм, що використовуються Товариством витрачено 72 тис. грн. у звітному періоді.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Надана у звіті інформація є вичерпною і достатньою.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Правління	Голова Правління і 2 члени правління	Голова Правління - Шрайбман Олександр Юхимович члени Правління - Кирпичова Ольга Вікторівна, Волошина Ольга Валеріївна
Загальні збори	На кінець звітнього періоду у складі акціонерів 4 особи.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГАСІ", ЄДРПОУ 32232875 КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД, НЕ 290452 Фізичні особи

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Правління	Шрайбман Олександр Юхимович	1955	вища	45	Протягом останніх п'яти років займає посаду Голови Правління ПРАТ "СК "АЛЬЯНС".	27.04.2020, на 5 (п'ять) років
	Опис: 27.04.2020р. загальними зборами акціонерів Товариства подовжено повноваження та внесено відповідні зміни до укладеного контракту (трудової угоди) з Головою Правління на 5 (п'ять) років. Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління та Посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди визначається згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.						
2	член Правління - Заступник Голови Правління	Кирпичова Ольга Вікторівна	1970	вища	25	Протягом останніх п'яти років займає посаду заступника Голови Правління ПРАТ "СК "АЛЬЯНС".	27.04.2020, на 5 (п'ять) років
	Опис: 27.04.2020р. загальними зборами акціонерів Товариства подовжено повноваження та внесено відповідні зміни до укладеного контракту (трудової угоди) з членом Правління - заступником Голови Правління на 5 (п'ять) років. Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління та Посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди визначається згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.						
3	член Правління - Головний бухгалтер	Волошина Ольга Валеріївна	1972	вища	30	Протягом останніх п'яти років займає посаду Головного бухгалтера ПРАТ "СК "АЛЬЯНС".	27.04.2020, на 5 (п'ять) років
	Опис: 27.04.2020р. загальними зборами акціонерів Товариства подовжено повноваження та внесено відповідні зміни до укладеного контракту (трудової угоди) з членом Правління - Головним бухгалтером на 5 (п'ять) років. Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління та Посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди визначається згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.						
4	Ревізор	Левіна Лариса Валеріївна	1976	вища	22	Протягом останніх п'яти років займає посаду Начальника департаменту перестрахування ПРАТ "СК	27.04.2016, на 5 (п'ять) років

						"АЛЬЯНС".	
	Опис: Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Ревізійну комісію (Ревізора). Розмір виплаченої винагороди визначається згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.						

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Голова Правління	Шрайбман Олександр Юхимович	0	0	0	0
Заступник Голови Правління	Кирпичова Ольга Вікторівна	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Волошина Ольга Валеріївна	0	0	0	0
Ревізор	Левіна Лариса Валеріївна	0	0	0	0

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГАСІ"	32232875	49083, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Собінова, 1	54,64
КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД	HE 290452	Кіпр, Нікосія, 6 Йоанні Стіліану, 2-й поверх, кв/офіс 202	45,16
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
фізичні особи			0,2
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Товариство створене з метою обслуговування фізичних і юридичних осіб, незалежно від їх державної належності та форм власності, на ринку страхових послуг, підвищення якості та збільшення обсягів надання страхових послуг, створення сприятливих умов для розвитку економіки України, здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, покращення добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.

Товариство здійснює свою діяльність з урахуванням інтересів клієнтів Товариства та сприяє економічному розвитку та зміцненню страхової системи.

Аналіз результатів діяльності Товариства за 2019р. свідчить, що фінансовий стан Товариства в звітному році був задовільним та є перспективи його подальшого безперебійного функціонування.

2. Інформація про розвиток емітента

Товариство динамічно поширює різноманітні напрямки ринкового страхування, удосконалює себе в сервісному обслуговуванні клієнтів.

Пріоритетними напрямками діяльності Товариства на наступний 2021 рік є:

- вдосконалення існуючих та розробка нових страхових програм (страхових продуктів);
- впровадження та поширення комунікативних заходів з використанням сучасних технологій;
- розширення партнерських стосунків з вітчизняними страховими компаніями в галузі перестрахування;
- розширення страхового поля шляхом впровадження рекламних заходів та проведення роботи зі страховими агентами.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Деривативи та правочини щодо похідних цінних паперів в 2020 році Товариством не укладалися, операції хеджування не проводилися.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності, та притаманні страховим компаніям ризики - андеррайтинговий ризик та ризик дефолту контрагента. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (аналіз фінансової звітності контрагента, доступної до користування) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Керівництвом Товариство прийнято рішення не утримувати та розміщувати грошові кошти в банках, кредитний рейтинг якого не відповідає інвестиційному рівню, встановленого законодавством.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від

фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті, інвестує в цінні папери, номіновані в доларах США (державні облігації внутрішньої позики, номіновані в доларах США). Товариство визначило, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на +10,7 відсотка.

Чутливі до коливань валютного курсу активи

Активи номіновані в іноземній валюті	31 грудня 2019	31 грудня 2020
--------------------------------------	----------------	----------------

Поточні рахунки в банках	4 015	13 935
--------------------------	-------	--------

Депозитні рахунки	74 714	102 746
-------------------	--------	---------

ОВДП номіновані в доларах США	12 984	995
-------------------------------	--------	-----

Всього	91 713	117 676
--------	--------	---------

Частка в активах Товариства, %	5,64	7,38
--------------------------------	------	------

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2019	31 грудня 2020
------------	----------------	----------------

Банківські депозити	90 195	117 393
---------------------	--------	---------

Державні цінні папери	27 366	27 079
-----------------------	--------	--------

Всього	117 561	144 472
--------	---------	---------

Частка в активах Товариства	7,2%	9,1%
-----------------------------	------	------

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Ризик дефолту контрагента

ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком. Ризик витрат, пов'язаних зі зміною оцінки платоспроможності перестраховика (зміною кредитного рейтингу). Потенційно можливий вплив знецінення відповідних активів не повинен перевищувати 5% від загальної суми активів.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Товариство керується кодексом корпоративного управління, затвердженим загальними зборами акціонерів 16.04.2012р., протокол № 17

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати
будь-які інші кодекси корпоративного управління емітентом не застосовуються

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Посилання на всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовану понад визначені законодавством вимоги: принципи корпоративного управління, що застосовуються Товариством в своїй діяльності, визначені чинним законодавством України та Статутом. Будь-яка інша практика корпоративного управління не застосовується

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Емітент не відхиляється від положень кодексу корпоративного управління.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів		річні	позачергові
		X	
Дата проведення		27.04.2020	
Кворум зборів		100	
Опис	Порядок денний Загальних зборів Товариства: 1. Обрання лічильної комісії, голови та секретаря річних Загальних зборів Товариства. 2. Затвердження Звіту Правління про фінансово-господарську діяльність Товариства за 2019 рік. 3. Затвердження Звіту та висновків Ревізора Товариства за 2019 рік. 4. Затвердження Звіту Внутрішнього аудитора Товариства за 2019 рік. 5. Затвердження річних результатів діяльності Товариства за 2019 рік. 6. Прийняття рішення про розподіл прибутку Товариства за 2019 рік. 7. Прийняття рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятись Товариством. 8. Продовження повноважень Голови та членів Правління Товариства, повідомлено про те, що розгляд питань порядку денного та прийняття за ними рішень проводитиметься в порядку їх розташування по кожному окремо, рішення з усіх питань порядку денного, винесених на голосування приймаються простою більшістю голосів, голосування на зборах здійснюється з використанням бюлетенів для голосування.		

	1. З першого питання порядку денного: Обрання лічильної комісії зборів, голови та секретаря річних Загальних зборів Товариства Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 1. Підрахунок голосів здійснено тимчасовою лічильною комісією. Оголошено підсумки голосування Голосували: за - 364 000 голосів, 100% присутніх на зборах проти - немає утримались - немає Рішення прийнято (Протокол про підсумки голосування з першого питання порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства від 27.04.2020 року додається до протоколу Загальних зборів. Протокол підписано членами тимчасової лічильної комісії) Вирішили: Обрати лічильну комісію, голову та секретаря чергових загальних зборів у наступному складі: Лічильна комісія - Філіновських Людмила Володимирівна, Макарова Наталія Вікторівна, Голова зборів - Шрайбман Олександр Юхимович, Секретар зборів - Волошина Ольга Валеріївна. Лічильній комісії запропоновано приступити до роботи. Подальший підрахунок голосів під час голосувань з пропозицій по питаннях порядку денного здійснює лічильна комісія 2. З другого питання порядку денного: Затвердження Звіту Правління про фінансово-господарську діяльність Товариства за 2019 рік. Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 2. Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією. Оголошено підсумки голосування Голосували: за - 364 000 голосів, 100% присутніх на зборах проти - немає утримались - немає Рішення прийнято (Протокол про підсумки голосування з другого питання порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства від 27.04.2020 року додається до протоколу Загальних зборів. Протокол підписано членами лічильної комісії)) Вирішили: Затвердити звіт Голови Правління про фінансово-господарську діяльність Товариства за 2019 рік. 3. З третього питання порядку денного: Затвердження Звіту та висновків Ревізора Товариства за 2019 рік. Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 3. Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією. Оголошено підсумки голосування
--	--

	Голосували: за - 364 000 голосів, 100% присутніх на зборах проти - немає утримались - немає Рішення прийнято (Протокол про підсумки голосування з третього питання порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства від 27.04.2020 року додається до протоколу Загальних зборів. Протокол підписано членами лічильної комісії)) Вирішили: Затвердити звіт і висновки Ревізора за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2019 рік. 4. З четвертого питання порядку денного: Затвердження Звіту Внутрішнього аудитора Товариства за 2019 рік. Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 4. Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією. Оголошено підсумки голосування Голосували: за - 364 000 голосів, 100% присутніх на зборах проти - немає утримались - немає Рішення прийнято (Протокол про підсумки голосування з четвертого питання порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства від 27.04.2020 року додається до протоколу Загальних зборів. Протокол підписано членами лічильної комісії)) Вирішили: Затвердити звіт Внутрішнього аудитора за результатами аудиту діяльності Товариства за 2019 рік. 5. З п'ятого питання порядку денного: Затвердження річних результатів діяльності Товариства за 2019 рік. Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією. Оголошено підсумки голосування Голосували: за - 364 000 голосів, 100% присутніх на зборах проти - немає утримались - немає Рішення прийнято (Протокол про підсумки голосування з п'ятого питання порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства від 27.04.2020 року додається до протоколу Загальних зборів. Протокол підписано членами лічильної комісії)) Вирішили: Затвердити баланс Товариства на 31 грудня 2019 року та звіт про фінансові результати діяльності Товариства за 2019 рік з прибутком у розмірі 21 263 тис. грн. 6. З шостого питання порядку денного: Прийняття рішення про розподіл прибутку Товариства за 2019 рік. Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 6. Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією. Оголошено підсумки голосування
--	---

	Голосували: за - 364 000 голосів, 100% присутніх на зборах проти - немає утримались - немає Рішення прийнято (Протокол про підсумки голосування з шостого питання порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства від 27.04.2020 року додається до протоколу Загальних зборів. Протокол підписано членами лічильної комісії)) Вирішили: Розподілити прибуток Товариства за 2019 рік наступним чином: 5 % прибутку 2019 року у розмірі 1 063 (Один мільйон шістдесят три тисячі) гривень, згідно ст. 8 Статуту Товариства направити до резервного капіталу Товариства. 95 % прибутку 2019 року у розмірі 20 200 (Двадцять мільйонів двісті тисяч) гривень залишити нерозподіленим 7. З сьомого питання порядку денного: Прийняття рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятись Товариством. Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 7. Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією. Оголошено підсумки голосування Голосували: за - 364 000 голосів, 100% присутніх на зборах проти - немає утримались - немає Рішення прийнято (Протокол про підсумки голосування з сьомого питання порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства від 27.04.2020 року додається до протоколу Загальних зборів. Протокол підписано членами лічильної комісії)) Вирішили: Схвалити граничні суми значних правочинів, що можуть вчинятись Товариством протягом одного року (до 27 квітня 2021 року): Предмет правочину Граничні суми правочину, тис. грн. Страховий платіж за договором страхування або перестрахування Платіж, що не перевищує 406 251 тис. грн. Укладання договору придбання або продажу цінних паперів Загальна сума правочину не більше 406 251 тис. грн. Придбання або реалізація рухомого чи нерухомого майна, інших Загальна сума правочину не більше 406 251 тис. грн. 8. З восьмого питання порядку денного: Подовження повноважень Голови та членів Правління Товариства Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 8. Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією. Оголошено підсумки голосування Голосували: за кожного з кандидатів - 364 000 голосів, 100% присутніх на зборах
--	---

	проти утримались	- немає - немає
Рішення прийнято (Протокол про підсумки голосування з восьмого питання порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства від 27.04.2020 року додається до протоколу Загальних зборів. Протокол підписано членами лічильної комісії)) Вирішили: Продовжити повноваження Голови правління Товариства, Шрайбмана Олександра Юхимовича, до 27.04.2025 року, члена правління Товариства, Кирпичової Ольги Вікторівни, до 27.04.2025 року, члена правління Товариства, - Волошиної Ольги Валеріївни, до 27.04.2025 року уповноважити Віленського Станіслава Олександровича на підписання додаткових угод до укладених контрактів із Головою та членами Правління Товариства		

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій	X	

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів		X

наглядової ради		
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення	
--	--

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	
---	--

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради
------------------------------------	---------------------------------	-------------------------------

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській		
--	--	--

діяльності товариства	
-----------------------	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (зазначити)			

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	
-------------------------------	--

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити)		X

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк		X

або не було обрано нового члена		
Інше (зазначити)		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Шрайбман Олександр Юхимович	Права та обов'язки членів виконавчого органу Товариства визначаються законодавчими актами, статутом Товариства та Положенням про Правління Товариства, а також контрактом, що укладається з кожним членом виконавчого органу. Від імені товариства контракт підписує особа, уповноважена на таке підписання загальними зборами акціонерів Товариства.
Кирпичова Ольга Вікторівна	Права та обов'язки членів виконавчого органу Товариства визначаються законодавчими актами, статутом Товариства та Положенням про Правління Товариства, а також контрактом, що укладається з кожним членом виконавчого органу. Від імені товариства контракт підписує особа, уповноважена на таке підписання загальними зборами акціонерів Товариства.
Волошина Ольга Валеріївна	Права та обов'язки членів виконавчого органу Товариства визначаються законодавчими актами, статутом Товариства та Положенням про Правління Товариства, а також контрактом, що укладається з кожним членом виконавчого органу. Від імені товариства контракт підписує особа, уповноважена на таке підписання загальними зборами акціонерів Товариства.

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	Чергові засідання правління скликаються головою правління у строки, встановлені Положенням про правління
--	--

Оцінка роботи виконавчого органу	У своїй діяльності Правління керується чинним законодавством, Статутом Товариства, цим Положенням, а
---	--

	також іншими рішеннями, розпорядженнями, що приймаються загальними зборами акціонерів Товариства. Компетенція Правління Товариства: 1) підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів; 2) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових загальних зборів на вигоду акціонерів, зберігання протоколів загальних зборів з усією супутньою документацією, яка є невід'ємною їх частиною; 3) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством; 4) обрання аудитора товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 5) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів відповідно законодавству; 6) надсилання в порядку, передбаченому законодавством пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства"; 7) затвердження поточних планів діяльності Страхової компанії та заходи, необхідні для вирішення її завдань; 8) розглядання питань організації страхування, фінансування, розрахунків, збереження грошових і матеріальних цінностей, обліку і звітності, організації внутрішнього контролю, за-безпечення інтересів клієнтів; 9) забезпечення дотримання Страховою компанією та її установами чинного законодавства; 10) затвердження внутрішніх нормативних актів; 11) розглядання матеріали ревізій, перевірок і прийняття по них рішень; 12) розглядання річного звіту і балансу Страхової компанії; 13) затвердження структури Страхової компанії; 14) здійснення інших повноважень, що належать до компетенції правління згідно із законом та цим положенням. Правління Товариства розглядає та вирішує будь-які інші питання, внесені на його розгляд Головою Правління, членами Правління, Ревізором Товариства, якщо вони не належать до компетенції Зборів Товариства. Головним завданням членів Правління Товариства є організація виробничої діяльності підприємства відповідно до цілей, визначених Зборами акціонерів. Члени Правління виконують свої обов'язки відповідно до чинного законодавства, Статуту Товариства, цього Положення, а також рішень Зборів акціонерів Товариства та їх інструкцій.
--	---

Примітки

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, введено посаду ревізора

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	ні	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	ні	ні	ні	так
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	так	ні	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду		X
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства	X	
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління	так	так	так	так	так

товариства					
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада		X
Інше (зазначити)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)		

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
-------	--	---	---

		торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГАСІ"	32232875	54,64
2	КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД	HE 290452	45,16

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
0	0	обмежень немає	
Опис			

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента встановлюється Статутом Товариства, Законом України "Про акціонерні товариства", КЗпП України

9) повноваження посадових осіб емітента

Голова правління організовує роботу правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

Голова правління має право:

- без довіреності діяти від імені товариства, відповідно до рішень правління, в тому числі представляти інтереси Товариства;
- вчиняти правочини від імені Товариства, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства.
- затверджувати штатний розклад та посадові оклади працівників Товариства;
- у встановленому законодавством порядку призначати і звільняти працівників Товариства, притягувати до дисциплінарної відповідальності;
- видавати довіреності іншим особам, які можуть діяти від імені Товариства у порядку представництва, передбаченому Цивільним кодексом України.

Голова правління може доручити вирішення деяких питань, які відносяться до його компетенції, своїм заступникам, керівникам структурних підрозділів Товариства і підвідомчих Товариству установ.

Права та обов'язки ревізора визначаються чинним законодавством, статутом Товариства, а також договором, що укладається з кожним ревізором.

Ревізор має право вносити пропозиції до порядку денного загальних зборів та вимагати скликання позачергових загальних зборів. Ревізор має право бути присутнім на загальних зборах

та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу. Ревізор має право брати участь у засіданнях правління у випадках, передбачених законодавством, статутом або внутрішніми положеннями Страхової компанії.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"
ЄДРПОУ 32495221

місцезнаходження: 49044, м. Дніпро, бульв. Катеринославський, б. 2

ЗВІТ

ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

за 2020 рік

1. Мета провадження діяльності фінансової установи.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" створене з метою обслуговування фізичних і юридичних осіб, незалежно від їх державної належності та форм власності, на ринку страхових послуг, підвищення якості та збільшення обсягів надання страхових послуг, створення сприятливих умов для розвитку економіки України, здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, покращення добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.

Товариство здійснює свою діяльність з урахуванням інтересів клієнтів Товариства та сприяє економічному розвитку та зміцненню страхової системи.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Товариство дотримується принципів, зазначених в Кодексі корпоративного управління, а саме: рівне ставлення до акціонерів; дотримання прав та інтересів акціонерів, закріплених нормами та вимогами чинного законодавства; підтримка ефективної системи внутрішнього контролю та аудиту Товариства; підзвітність Правління перед акціонерами; ефективна взаємодія із співробітниками Товариства у вирішенні соціальних питань і забезпечення необхідних умов праці; визнання передбачених законом прав зацікавлених осіб; заохочення активної співпраці між Товариством і зацікавленими особами в забезпеченні фінансової стійкості Товариства, його розвитку та створенні робочих місць; дотримання етичних норм ділової поведінки; дотримання усіх норм діючого законодавства та локальних нормативних актів.

3. Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Найменування	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2020
%	%	

КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД (RISEMILE TRADING LIMITED)	45,16	45,16
ТОВ "АГАСІ" ЄДРПОУ 32232875	54,64	54,64

Будь-яких змін у складі власників Товариства протягом року не відбувалось.

4. Склад наглядової ради фінансової установи та його зміни за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Створення Наглядової ради в фінансовій установі Статутом Товариства не передбачено.

5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік.

Правління Товариства є колегіальним виконавчим органом, який здійснює управління поточною діяльністю компанії

Правління Товариства складається з 3 (Трьох) осіб: Голови правління та двох членів правління.

Голова Правління - Шрайбман Олександр Юхимович

Члени Правління - Кирпичова Ольга Вікторівна, Волошина Ольга Валеріївна

27 квітня 2020 року рішенням Загальних зборів акціонерів ПРАТ "СК "АЛЪЯНС" про подовження повноважень Голови та членів Правління:

Голови правління Товариства, Шрайбмана Олександра Юхимовича, до 27.04.2025 року,

члена правління Товариства, Кирпичової Ольги Вікторівни, до 27.04.2025 року,

члена правління Товариства, - Волошиної Ольги Валеріївни, до 27.04.2025 року;

6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Порушень не встановлено.

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.

Протягом року органами державної влади заходи впливу до Товариства та до членів виконавчого органу не застосовувались.

8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.

Голова Правління Шрайбман Олександр Юхимович - 125 тис. грн.,

член правління Кирпичова Ольга Вікторівна - 119 тис. грн.,

член правління Волошина Ольга Валеріївна - 118 тис. грн.

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

Зміна будь-якого фактору може приводити до зміни фінансового стану Товариства. На фінансову стійкість впливають, головним чином, такі фактори:

- статутний капітал, його обсяг і структура;
- страхові резерви (достатні для майбутніх виплат);
- система перестрахування;
- ступінь залучення Товариства в інвестиційну діяльність;
- якість страхового портфеля (величина, стійкість, структура);
- склад і структура тарифної ставки
- мобільність Товариства (здатність швидко й адекватно реагувати на виклики середовища);
- структура самої організації;
- склад і структура витрат, стратегія компанії щодо витрат;
- інфляція, час, тривалість звітного періоду;
- стратегія компанії щодо обсягу нерозподіленого прибутку;
- гарантійні фонди, участь у централізованих резервних фондах і добровільних фондах

страхових гарантій;

- маркетингова політика і менеджмент;

- кон'юнктура ринку.

Враховуючи, що діяльність здійснюється в Україні, можна зазначити, що на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові потоки України. Як відомо, ринок України на даний час значно постраждав в результаті світової пандемії COVID-19, політичної нестабільності, зовнішньо-політичного конфлікту, окупації Криму та довготривалого проведення операції Об'єднаних сил на сході країни. Нестабільність банківської системи, непередбачуваність курсу долара США, який є основною валютою міжнародної торгівлі, міжнародної ліквідності і іноземних інвестицій, можуть привести до непередбачуваних наслідків фінансово-господарської діяльності.

Законодавча та податкова база в Україні пов'язана з ризиком неоднозначності тлумачення її вимог, які до того ж схильні до частих змін.

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.

З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариством запроваджено систему управління ризиками, що включає стратегію управління ризиками, розроблену відповідно до норм чинного законодавства України.

При здійсненні управління ризиками Товариство систематизує ризики за такою класифікацією:

Ризик Характеристика

Андеррайтинговий ризик - ризик недостатності премій і резервів;

- катастрофічний ризик;

- ризик страхування здоров'я;

- андеррайтинговий операційний ризик

Ринковий ризик - ризик інвестицій в акції;

- ризик процентної ставки;

- валютний ризик;

- ризик спреду;

- майновий ризик;

- ризик ринкової концентрації;

- ризик ліквідності

- ринковий операційний ризик

Ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання

Операційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій

11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

У процесі перевірки системи внутрішнього аудиту встановлювалось:

- реальність та достовірність господарських операцій;

- повнота відображення у бухгалтерських документах господарських операцій, що мали місце обліку на момент перевірки;

- правильність визначення вартісної оцінки основних та оборотних засобів та їх класифікації;

- дотримання періодичності проведення господарських операцій;

- правильність підрахунку підсумків за зведеними документами та перенесення їх у облікові реєстри;

- достатності та ефективності систем управління Товариства;
- відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України;
- відповідності здійснюваної діяльності вимогам внутрішніх документів Товариства;
- ефективність процесів делегування повноважень між структурними підрозділами Товариства та розподілу обов'язків між ними;
- ефективності використання наявних у Товариства ресурсів;
- ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;
- проведення внутрішнього аудиту (контролю) відповідно до вимог законодавства, інших нормативно-правових актів, цього положення та інших внутрішніх документів Товариства;
- забезпечення конфіденційності інформації, отриманої у зв'язку з виконанням службових обов'язків;
- проведення моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами внутрішнього аудиту (контролю) Товариства.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Відсутні.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Операції відсутні.

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством; асоційовані компанії; члени провідного управлінського персоналу Товариства.

Реалізація послуг - укладені договори страхування з пов'язаними особами на загальну суму 21 686 тис. грн.

Трудові відносини між Товариством та головою та членами Правління - здійснено виплат на загальну суму 362 тис. грн.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Аудиторський висновок складається на підставі вимог та положень Закону України "Про аудиторську діяльність", Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18.04.2003 р.

16. Інформація щодо зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року: не призначався.

17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності - 14 років;
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству - 2 роки;
- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Товариству протягом року: немає;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: немає;
- ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

- 1) ТОВ "ДНІПРОВСЬКА АУДИТОРСЬКА ГРУПА", код ЄДРПОУ 33612773 - аудиторська перевірка за 2013-2015 роки.
- 2) ТОВ "АУДИТ-ВІД та К", ЄДРПОУ 23283905- аудиторська перевірка за 1-й квартал 2016 року.
- 3) ТОВ "ФІН-АУДИТ, код ЄДРПОУ 38354037 - аудиторська перевірка за 2016 -2017роки.
- 4) ТОВ "ГАРАНТ-АУДИТ", код ЄДРПОУ 31200575 - аудиторська перевірка за 2018-2019 роки

- стягнення до аудиторів Аудиторською палатою України протягом року не застосовувались,
- фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг не виявлено.

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

- Товариством розроблено механізм розгляду скарг;

- прізвище, ім'я та по батькові працівника Товариства, уповноваженого розглядати скарги:

Рудяк Ігор Вікторович;

- стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

- скарг немає

- наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду: позовів немає

19. Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Товариство в своїй діяльності керується принципами, що закладено в основі системи корпоративного управління та передбачені Кодексом корпоративного управління, затвердженим 17.04.2012 року загальними зборами акціонерів ПРАТ "СК "АЛЬЯНС".

Голова Правління
ПРАТ "СК "АЛЬЯНС"

О. Ю. Шрайбман

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГАСІ"	32232875	49083, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Собінова, 1	198 890	54,64	198 890	0
КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД	HE 290452	Кіпр, Нікосія, 6 Йоанні Стіліану, 2-й поверх, кв/офіс 202	164 382	45,16	164 382	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Усього			363 272	99,8	363 272	0

Х. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акції прості іменні	364 000	1 924,00	Кожною простою акцією акціонерного товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: - участь в управлінні Страховою компанією; - отримання дивідендів; - отримання у разі ліквідації Страхової компанії частини її майна або вартості частини майна Страхової компанії; - отримання інформації про господарську діяльність Страхової компанії . Одна проста акція Страхової компанії надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством. Акціонери Страхової компанії мають переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Страхової компанії, діє 20 днів з дня отримання компанією повідомлення акціонера про намір продати акції. Акціонер Страхової компанії, який має намір продати свої акції третій особі, зобов'язаний письмово повідомити про це решту акціонерів компанії із зазначенням ціни та інших умов продажу акцій. Повідомлення акціонерів компанії здійснюється через компанію. Після отримання письмового повідомлення від акціонера, який має намір продати свої акції третій особі, товариство зобов'язане протягом двох робочих днів направити копії повідомлення всім іншим акціонерам компанії. Повідомлення акціонерів компанії здійснюється за рахунок акціонера, який має намір продати свої акції. Якщо акціонери Страхової компанії не скористаються	Публічна пропозиція відсутня. Допуску до торгів на фондовій біржі немає

			переважним правом на придбання всіх акцій, що пропонуються для продажу, протягом встановленого законодавством або цим статутом строку, акції можуть бути продані третій особі за ціною та на умовах, що повідомлені компанії та його акціонерам. У разі порушення зазначеного у цій статті переважного права на придбання акцій будь-який акціонер компанії має право протягом трьох місяців з дня, коли акціонер дізнався або повинен був дізнатися про таке порушення, вимагати у судовому порядку переведення на них прав та обов'язків покупця акцій. Уступка зазначеного переважного права іншим особам не допускається. Зазначене переважне право акціонерів Страхової компанії не поширюється на випадки переходу права власності на цінні папери Страхової компанії в результаті їх спадкування чи правонаступництва. Акціонери Страхової компанії зобов'язані: - додержуватись Статуту, інших внутрішніх документів Страхової компанії; - виконувати рішення загальних зборів та інших органів управління Страхової компанії; - виконувати свої зобов'язання перед Страховою компанією, у тому числі, пов'язані з майновою участю; - оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Страхової компанії; - не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Страхової компанії; - нести інші обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством України, цим Статутом, внутрішніми нормативними актами Страхової компанії.	
Примітки:				

XI. Відомості про цінні папери емітента **1. Інформація про випуски акцій емітента**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
05.09.2003	431/1/03	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA0402871000	Акція проста бездокументна іменна	Бездокументарні іменні	100	65 000	6 500 000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 431/1/03 від 05.09.2003 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.								
15.06.2005	262/1/05	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA0402871000	Акція проста бездокументна іменна	Бездокументарні іменні	100	125 000	12 500 000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 262/1/05 від 15.06.2005 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.								
21.06.2006	277/1/06	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA0402871000	Акція проста бездокументна іменна	Бездокументарні іменні	100	364 000	36 400 000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 277/1/06 від 21.06.2006 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.								
26.07.2007	287/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000016869	Акція проста бездокументна іменна	Бездокументарні іменні	156	364 000	56 784 000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 287/1/07 від 27.06.2007 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.								
25.06.2008	250/1/08	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000041198	Акція проста бездокументна іменна	Бездокументарні іменні	200	364 000	72 800 000	100

Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 250/1/08 від 25.06.2008 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.								
15.12.2009	353/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000062970	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	308	364 000	112 112 000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 353/1/09 від 15.12.2009 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.								
08.06.2010	361/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000068753	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	404	364 000	147 056 000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 361/1/10 від 08.06.2010 р. втратило чинність у зв'язку з переведенням акцій з документарної форми існування в бездокументарну. У червні 2010 року була проведена реалізація акцій на внутрішньому ринку, а саме: - Приватне підприємство "АДУЛАР" здійснило продаж 364 акцій ПРАТ"СК "АЛЪЯНС" товариству з обмеженою відповідальністю "АЛЪТАІР-АКТИВ"; - Приватне підприємство "АЙРАН" здійснило продаж 364 акцій ПРАТ "СК "АЛЪЯНС" товариству з обмеженою відповідальністю "ФІНАНС-ГРУП". В результаті чого були внесені зміни до реєстру акціонерів. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.								
02.09.2010	728/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000068753	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	404	364 000	147 056 000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 728/1/10 від 02.09.2010 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.								
08.09.2011	428/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000127823	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	677	364 000	246 428 000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 428/1/11 від 08.09.2011 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.								
21.06.2012	111/1/2012	Національна комісія з	UA4000127823	Акція проста	Бездокумент	1 059	364 000	385 476 000	100

[illegible]

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	8	2	0	0	8	2
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	8	2	0	0	8	2
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	8	2	0	0	8	2
Опис	Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації. Амортизація основних засобів нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного терміну їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів представлені наступним чином: машини та обладнання (оргтехніка) 2 роки; офісні меблі та устаткування 4 роки; транспортні засоби 5 років.					

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X

за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	7 083	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	146 786	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	153 869	X	X
Опис	Поточні зобов'язання емітента			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Альтус-Фінанс"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30431784
Місцезнаходження	49044, Україна, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Шевченка, 53
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 1352
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.09.2015
Міжміський код та телефон	056-732-32-35
Факс	056-732-32-35
Вид діяльності	Діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність
Опис	брокерські послуги щодо здійснення правочинів з цінними паперами та іншими фінансовими інструментами на фондовому ринку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАРАНТ-АУДИТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31200575
Місцезнаходження	04116, Україна, м. Київ, вул. Старокиївська, 10
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 3838
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.06.2016
Міжміський код та телефон	067-506-98-48
Факс	067-506-98-48
Вид діяльності	Аудиторські послуги

Опис	Аудиторські послуги
Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Тропініна, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	044-591-04-00
Факс	044-591-04-00
Вид діяльності	Депозитарна діяльність центрального депозитарію
Опис	Депозитарні послуги з обслуговування власних цінних паперів

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	37413337
Місцезнаходження	04071, Україна, м. Київ, вул. Верхній Вал, 4-А, Літера А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 8
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	044-383-59-64
Факс	044-383-27-50
Вид діяльності	Рейтингові послуги
Опис	Рейтингові послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АДВОКАТСЬКЕ БЮРО-А"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	37275468
Місцезнаходження	49010, Україна, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Лазаряна, б. 3, оф. 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	093-357-56-05
Факс	

Вид діяльності	Юридичні послуги
Опис	Юридичні послуги

Підприємство Територія Організаційно-пра вова форма господарювання Вид економічної діяльності	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" Дніпропетровська область, Бабушкінський р-н Акціонерне товариство Інші види страхування, крім страхування життя	Дата	КОДИ
		за ЄДРПОУ	01.01.2021
		за КОАТУУ	32495221
		за КОПФГ	1210136600
		за КВЕД	230
			65.12

Середня кількість працівників: 37

Адреса, телефон: 49044 місто Дніпро, бульв. Катеринославський, 2, 056-372-30-10

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2020 р.
Форма №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	893	2 486	
первісна вартість	1001	1 421	4 070	
накопичена амортизація	1002	(528)	(1 584)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	
Основні засоби	1010	8	2	
первісна вартість	1011	78	78	
знос	1012	(70)	(76)	
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0	
первісна вартість	1016	0	0	
знос	1017	(0)	(0)	
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0	
первісна вартість	1021	0	0	
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)	
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	1 195 798	661 798	
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	685	
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	
Гудвіл	1050	0	0	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	
Інші необоротні активи	1090	0	0	

Усього за розділом І	1095	1 196 699	664 971
ІІ. Оборотні активи			
Запаси	1100	3	3
Виробничі запаси	1101	3	3
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	386 229
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	20 218	21 182
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	438	2 002
з бюджетом	1135	0	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	649	733
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 185	54 186
Поточні фінансові інвестиції	1160	223 840	266 892
Гроші та їх еквіваленти	1165	132 836	137 521
Готівка	1166	2	3
Рахунки в банках	1167	132 834	137 518
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	46 136	60 394
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	13 024	22 654
резервах незароблених премій	1183	33 112	37 740
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом ІІ	1195	428 305	929 143
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	1 625 004	1 594 114

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
І. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	700 336	700 336
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	562 923	563 986
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	173 284	175 923
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0

Усього за розділом I	1495	1 436 543	1 440 245
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	348	2 036
Довгострокові забезпечення	1520	39	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	117 410	130 676
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	50 342	38 429
резерв незароблених премій	1533	67 068	92 247
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	117 797	132 712
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	194	0
розрахунками з бюджетом	1620	4 010	7 083
у тому числі з податку на прибуток	1621	4 010	7 083
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	66 304	14 071
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	156	3
Усього за розділом III	1695	70 664	21 157
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	1 625 004	1 594 114

Керівник

Шрайбман О.Ю.

Головний бухгалтер

Волошина О.В.

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2021

32495221

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)

за 2020 рік

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	57	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	197 340	105 353
Премії підписані, валова сума	2011	904 158	621 613
Премії, передані у перестраховування	2012	(686 268)	(514 811)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	25 179	-19 810
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	4 629	-21 259
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(100 759)	(8 956)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(25 960)	(47 466)
Валовий:			
прибуток	2090	70 678	48 931
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	21 543	-1 948
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	11 913	-7 394
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-9 630	5 446
Інші операційні доходи	2120	20 344	3 025
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(6 753)	(6 496)
Витрати на збут	2150	(78)	(82)
Інші операційні витрати	2180	(382)	(18 172)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	105 352	25 258
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	9 199	13 526

Інші доходи	2240	26 865	7 604
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(321)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(110 041)	(5 006)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	31 054	41 382
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-27 352	-20 119
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	3 702	21 263
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	3 702	21 263

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	109	75
Витрати на оплату праці	2505	3 271	2 696
Відрахування на соціальні заходи	2510	688	574
Амортизація	2515	1 062	46
Інші операційні витрати	2520	129 482	77 781
Разом	2550	134 612	81 172

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	364 000	364 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	364 000	364 000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	10,170330	58,414840

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	10,170330	58,414840
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Шрайбман О.Ю.

Головний бухгалтер

Волошина О.В.

Підприємство

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2021

32495221

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2020 рік

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	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	791	610
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	904 204	619 614
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	25 499	9 623
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4 117)	(14 803)
Праці	3105	(2 556)	(2 151)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(688)	(575)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(24 923)	(18 967)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(24 281)	(18 443)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(642)	(524)
Витрачання на оплату авансів	3135	(5 378)	(400)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(773 150)	(580 611)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(135 504)	(18 486)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-15 822	-6 146
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	105 803	92 023

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	9 070	9 944
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	19 861	5 325
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(101 573)	(60 250)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(29 829)	(7 985)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	3 332	39 057
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-12 490	32 911
Залишок коштів на початок року	3405	132 836	112 888
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	17 175	-12 963
Залишок коштів на кінець року	3415	137 521	132 836

Керівник

Шрайбман О.Ю.

Головний бухгалтер

Волошина О.В.

Підприємство

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

32495221

Звіт про власний капітал

За 2020 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	700 336	0	0	562 923	173 284	0	0	1 436 543
Коригування:	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	700 336	0	0	562 923	173 284	0	0	1 436 543
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	3 702	0	0	3 702
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Виплати власникам									
Спрямування прибутку до	4205	0	0	0	0	0	0	0	0

зареєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	1 063	-1 063	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	1 063	2 639	0	0	3 702
Залишок на кінець року	4300	700 336	0	0	563 986	175 923	0	0	1 440 245

Керівник

Шрайбман О.Ю.

Головний бухгалтер

Волошина О.В.

Примітки до фінансової звітності за рік,

що закінчився

31 грудня 2020 року

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС»

Примітки до фінансової звітності за рік,

що закінчився

31 грудня 2020 року

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року	72
---	----

Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	74
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	76
Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	76
1. Інформація про Товариство	77
2. Загальна основа формування фінансової звітності	81
2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ	81
2.2. Перелік поправок до стандартів, які застосовувалися в даному періоді та їх вплив на фінансову звітність	81
2.3. Перелік стандартів, які були випущені, але ще не вступили в силу, які не застосовувалися Товариством в даному періоді	83
2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	84
2.5. Припущення про безперервність діяльності	84
2.6. Звітний період фінансової звітності	84
2.7. Інформація щодо затвердження фінансової звітності	84
3. Суттєві положення облікової політики	85
3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності	85
3.2. Загальні положення щодо облікових політик	85
3.2.1. Основа формування облікових політик	85
3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках	85
3.2.3. Форма та назви фінансових звітів	85
3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах	85
3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів	86
3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів	86
3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти	88
3.3.3. Дебіторська заборгованість	88
3.3.4. Зобов'язання	89
3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань	89
3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів	89
3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів	89
3.4.2. Подальші витрати	89
3.4.3. Амортизація основних засобів	90
3.4.4. Нематеріальні активи	90
3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	90
3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу	90
3.6. Облікові політики щодо оренди	91
3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток	92
3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань	92
3.8.1. Забезпечення	92
3.8.2. Виплати працівникам	92
3.8.3. Пенсійні зобов'язання	93
3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності ...	93
3.9.1. Доходи та витрати	93
3.9.2. Операції з іноземною валютою	94
3.9.3. Умовні зобов'язання та активи	94
3.10. Дивіденди	94
3.11. Договори страхування (страхові контракти)	94
3.12. Страхові резерви	94
4. Основні припущення, оцінки та судження	96
4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	96
4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства	96
4.3. Судження щодо справедливої вартості фінансових активів	96
4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	97
4.5. Судження щодо податкового законодавства	97
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	98

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	98
5.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».....	98
6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах	100
6.1. Дохід від реалізації.....	100
6.2 Собівартість реалізованих послуг.....	100
6.3. Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів.....	100
6.4. Інші доходи, інші витрати	100
6.5. Витрати на збут	101
6.6. Адміністративні витрати	101
6.7. Фінансові та інші доходи та витрати.....	101
6.8. Податок на прибуток.....	102
6.9. Нематеріальні активи.....	102
6.10. Основні засоби.....	103
6.11. Фінансові активи	104
6.11.1. Фінансові активи в асоційовані підприємства, облік яких здійснюється за методом участі у капіталі (доля Торвариства 25% і більше):.....	104
6.11.2. Довгострокова дебіторська заборгованість	105
6.11.3. Векселі одержані	105
6.11.4. Поточні фінансові інвестиції	106
6.11.5. Поточна дебіторська заборгованість.....	106
6.12. Дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестрахування.....	108
6.13. Запаси	109
6.14. Грошові кошти.....	109
6.15. Страхові резерви та частка страховиків в страхових резервах	109
6.16. Статутний капітал	110
6.17. Резервний капітал	110
6.18. Нерозподілений прибуток	110
6.19. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи.....	110
6.20. Довгострокові зобов'язання	110
6.21. Оренда	111
6.22. Поточні зобов'язання і забезпечення	111
7.1 Умовні зобов'язання	113
7.1.1. Судові позови	113
7.1.2. Оподаткування	113
7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.....	113
7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони	113
7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.....	116
7.3.1. Кредитний ризик	116
7.3.2. Ринковий ризик	117
7.3.3. Ризик ліквідності.....	118
7.3.4. Ризик дефолту контрагента.....	118
7.4. Управління капіталом	118
7.5. Ефективність в управлінні економічними ресурсами.....	118
7.6. Події після дати Балансу	119

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року

Актив	примітки	31.12.2019	31.12.2020
-------	----------	------------	------------

I.Необоротні активи			
Нематеріальні активи	3.4.4; 3.6; 6.9; 6.21	893	2 486
Основні засоби	3.4.1; 3.4.3; 6.10	8	2
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	3.3.1; 6.11.1	1 195 798	661 798
Довгострокова дебіторська заборгованість	3.3.1; 3.3.3; 6.11.2	-	685
Усього за розділом I		1 196 699	664 971
II. Оборотні активи			
Запаси	6.13	3	3
Векселі одержані	3.3.1; 5.1; 5.2; 6.11.3	-	386 229
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3.3.3; 6.12	20 218	21 182
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	3.3.3; 6.11.5	438	2 002
з бюджетом	6.11.5	0	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	3.3.3	649	733
Інша поточна дебіторська заборгованість	3.3.1; 3.3.3; 6.11.5	4 185	54 186
Поточні фінансові інвестиції	3.3.1; 5.1; 5.2; 6.11.4	223 840	266 892
Гроші та їх еквіваленти	3.3.2; 5.1; 5.2; 6.14	132 836	137 521
Частка перестраховика у страхових резервах	6.15	46 136	60 394
Усього за розділом II		428 305	929 143
Всього активів		1 625 004	1 594 114
Пасив		31.12.2019	31.12.2021
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	6.16	700 336	700 336
Резервний капітал	6.17	562 923	563 986

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.18	173 284	175 923
Усього за розділом I		1 436 543	1 440 245
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання	3.6; 6.20; 6.21	348	2 036
Довгострокові забезпечення		39	-
Страхові резерви	6.15	117 410	130 676
Усього за розділом II		117 797	132 712
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
товари, роботи, послуги	3.3.4; 6.22	194	-
розрахунками з бюджетом	3.7	4 010	7 083
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	3.3.4; 5.2	66 304	14 071
Інші поточні зобов'язання	3.3.4; 6.22	156	3
Усього за розділом III		70 664	21 157
Всього зобов'язань		1 625 004	1 594 114

Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Стаття	Код рядка	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.	За рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3.9.1; 6.1	57	-
Чисті зароблені страхові премії	3.9.1; 6.1	197 340	105 353

Премії підписані, валова сума	3.11; 6.1	904 158	621 613
Премії, передані у перестраховання	3.11; 6.1	(686 268)	(514 811)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	3.12; 6.1	(25 179)	(19 810)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	3.12; 6.1	(4 629)	21 259
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	3.11; 6.2	(100 759)	(8 956)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	6.2	(25 960)	(47 466)
Валовий :			
прибуток		70 678	48 931
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	3.12; 6.3	21 543	(1 948)
Інші операційні доходи	3.9.1; 6.4	20 344	3 025
Адміністративні витрати	3.9.1; 6.6	(6 753)	(6 496)
Витрати на збут	3.9.1	(78)	(82)
Інші операційні витрати	3.9.1; 3.9.2; 6.4	(382)	(18 172)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток		105 352	25 258
Інші фінансові доходи	6.4; 6.7	9 199	13 526
Інші доходи	6.4; 6.7	26 865	7 604
Фінансові витрати	6.4; 6.7	(321)	-
Інші витрати	6.4; 6.7	(110 041)	(5 006)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток		31 054	41 382
Витрати (дохід) з податку на прибуток		(27 352)	(20 119)
Чистий фінансовий результат:			
прибуток		3 702	21 263
Сукупний дохід		3 702	21 263

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Стаття	примітки	За рік, що закінчився 31 грудня	За рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних		791	610
Надходження від страхових премій		904 204	619 614
Надходження фінансових установ від		-	-
Інші надходження		25 499	9 623
Витрачання			(14 803)
Праці		(2 556)	(2 151)
Відрахувань на соціальні заходи			(575)
Зобов'язань з податків і зборів			(18 967)
Витрачання на оплату зобов'язань з			(18 443)
Витрачання на оплату зобов'язань з		(642)	(524)
Витрачання на оплату авансів		(5 378)	(400)
Витрачання на оплату зобов'язань за контрактами		(773 150)	(580 611)
Інші витрачання		(135 504)	(18 486)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		-15	-6 146
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від		105 803	92 023
Надходження від		9 070	9 944
Інші надходження		19 861	5 325
Витрачання на придбання: фінансових			(60 250)
Інші платежі			(7 985)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		3 332	39 057
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		-	-
Чистий рух грошових коштів за		-12 490	32 911
Залишок коштів на початок року		132 836	112 888
Вплив зміни валютних курсів на залишок		17 175	(12 963)
Залишок коштів на кінець року		137 521	132 836

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2020	2019
Залишок на початок року			
Зареєстрований капітал	6.16	700 336	700 336
Резервний капітал	6.17	562 923	558 048
Нерозподілений прибуток	6.18	173 284	156 896
Всього		1 436 543	1 415 280

Чистий прибуток		3 702	21 263
Розподіл прибутку:			
Відрахування до резервного капіталу		(1 063)	(4 875)
Збільшення резервного фонду		1 063	4 875
Разом змін у капіталі		3 702	21 263
Залишок на кінець року			
Зареєстрований капітал	6.16	700 336	700 336
Резервний капітал	6.17	563 986	562 923
Нерозподілений прибуток	6.18	175 923	173 284
Всього		1 440 245	1 436 543

1.Інформація про Товариство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС» (надалі по тексту – «Товариство») зареєстровано 03.07.2003 року.

Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС»

Скорочене найменування: ПРАТ «СК «АЛЬЯНС».

Код за ЄДРПОУ: 32495221

Місцезнаходження Товариства: 49044, м. Дніпро, бульв. Катеринославський, буд. 2.

Метою створення Товариства є обслуговування фізичних і юридичних осіб незалежно від їх державної належності та форм власності на ринку страхових послуг, підвищення якості та збільшення обсягів надання страхових послуг, створення сприятливих умов для розвитку економіки України, здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, покращення добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.

Товариство здійснює свою діяльність з урахуванням інтересів Товариства, клієнтів та сприяє економічному розвитку та зміцненню страхової системи.

Товариство має наступні ліцензії на здійснення страхової діяльності

№ з/п	Номер ліцензії	Вид страхування	Строк дії ліцензії
-------	----------------	-----------------	--------------------

1	AB 500016	Страховання медичних витрат	з 02.12.2009 безстроковий
2	AB 500017	Страховання тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України	з 02.12.2009 безстроковий
3	AB 500018	Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінню зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	з 02.12.2009 безстроковий
4	AB 500019	Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	з 02.12.2009 безстроковий
5	AB 500020	Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	з 02.12.2009 безстроковий
6	AB 500022	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	з 02.12.2009 безстроковий
7	AB 500023	Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	з 02.12.2009 безстроковий
8	AB 500024	Страховання фінансових ризиків	з 02.12.2009 безстроковий
9	AB 500453	Страховання виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	з 02.12.2009 безстроковий
10	AB 500454	Страховання інвестицій	з 02.12.2009 безстроковий
11	AB 500455	Страховання кредитів	з 02.12.2009 безстроковий
12	AB 500456	Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 02.12.2009 безстроковий
13	AB 500457	Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 02.12.2009 безстроковий

14	AB 500458	Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 02.12.2009 безстроковий
15	AB 500459	Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	з 02.12.2009 безстроковий
16	AB 500460	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	з 02.12.2009 безстроковий
17	AB 500461	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 02.12.2009 безстроковий
18	AB 500462	Страхування водного транспорту	з 02.12.2009 безстроковий
19	AB 500463	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	з 02.12.2009 безстроковий
20	AB 500464	Страхування від нещасних випадків	з 02.12.2009 безстроковий
21	AB 500465	Страхування здоров'я на випадок хвороби	з 02.12.2009 безстроковий
22	AD 039862	Страхування залізничного транспорту	з 17.07.2012 безстроковий
23	AD 039974	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення. Випадкового пошкодження або псування.	з 09.10.2012 безстроковий
24	AE 190501	Авіаційне страхування цивільної авіації	з 14.12.2012 безстроковий
26	PK 2920	Страхування сільськогосподарської продукції	з 27.06.2017 безстроковий
27	PK 2920	Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	з 27.06.2017 безстроковий
28	PK 2920	Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	з 27.06.2017 безстроковий

Кількість працівників станом на 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2020 р. складала 37 та 37 осіб, відповідно.

Станом на 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2020 р. акціонерами Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2019	31.12.2020
	%	%
КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД (RISEMILE TRADING LIMITED)	45,16	45,16
ТОВ «АГАСІ» ЄДРПОУ 32232875	54,64	54,64
Фізичні особи – громадяни України	0,20	0,20
Всього	100,00	100,00

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Перелік поправок до стандартів, які застосовувалися в даному періоді та їх вплив на фінансову звітність

Стандарти та правки до них	Стислий опис правок
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. Зміни не привели до суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Дата застосування 01.01.2020 р.
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). Застосування змін до стандарту не здійснили вплив на фінансову звітність Товариства. Дата застосування 01.01.2020 р.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»	Зміни уточнюють 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. Застосування змін до стандартів не здійснили вплив на фінансову звітність Товариства. Дата застосування 01.01.2020 р.
МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування	У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів». Застосування змін до стандарту не здійснили вплив на фінансову звітність Товариства. Дата застосування 01.01.2020 р.

МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до	
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. Через відсутність операцій хеджування застосування таких змін до стандартів не здійснили вплив на фінансову звітність Товариства. Дата застосування 01.01.2020 р.

При підготовці звітності за 2020 рік, Товариство застосовувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до проведених операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної фінансової звітності, починаючи з 01 січня 2020 року.

2.3. Перелік стандартів, які були випущені, але ще не вступили в силу, які не застосовувалися Товариством в даному періоді

Товариство не застосовувало достроково наступні нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені, але не набрали чинності:

Назва	Дата набрання чинності
МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда	1 січня 2021 року
МСБО 16 «Основні засоби»	01 січня 2022 року
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	01 січня 2022 року
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	01 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	01 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	01 січня 2022 року

Назва	Дата набрання чинності
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	01 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	01 січня 2022 року
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	01 січня 2023 року
МСФЗ 17 Страхові контракти	01 січня 2023 року

МСФЗ (IFRS) 17: «Договори страхування».

У травні 2017 року було опубліковано МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування». Цей стандарт замінює МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти». У серпні 2020 року дату набрання чинності МСФЗ 17 перенесено на 2023 рік. Даний стандарт спрямований на підвищену прозорість інформації про рентабельність. Дасть можливість користувачам оцінювати фінансову стійкість страховика. В результаті вступу в дію нового стандарту будуть окремо представлятись результати діяльності андеррайтингової та фінансової, що забезпечить більшу прозорість у відношенні джерела прибутку та якісних характеристик звітного прибутку. Порядок обліку опціонів та гарантій стане більш послідовним та прозорим. Новий стандарт допоможе інвесторам та іншим користувачам краще зрозуміти страхові ризики, рентабельність та фінансове становище.

Керівництво очікує, що застосування МСФЗ (IFRS) 17 суттєво вплине на облік договорів страхування та фінансову звітність Товариства. Однак обґрунтована оцінка даного впливу потребує детального аналізу.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Керівництвом підготовлені фінансові прогнози діяльності з врахуванням оцінки триваючого впливу COVID-19 на бізнес. Керівництво дійшло висновку, що після розгляду фінансових прогнозів, включаючи сценарії погіршення ситуації, доцільно підготувати фінансову звітність на підставі безперервності діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

2.7. Інформація щодо затвердження фінансової звітності

Фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, затверджено до випуску керівництвом 26.02.2021р.

Дата затвердження фінансової звітності – це дата складання повного комплексу фінансової звітності (включаючи примітки), засвідченої підписами осіб, наділених владними повноваженнями, які підтверджують, що вони несуть відповідальність за цю фінансову звітність.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Товариство використовує оцінки і робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. При визначенні суми резервів Товариство враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків та існуючі суми невикладених відшкодувань. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Товариства.

Допущення і оцінні значення Товариства засновані на вихідних даних, які воно мало в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте, поточні обставини і допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові зміни або непередбачувані Товариству обставини. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, як вони відбуваються.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 1 «Звіт про сукупний дохід» передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Звіт про рух грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, сума якого скоригована на амортизацію необоротних активів, курсову різницю, яка виникла при здійсненні розрахунків з контрагентами в валюті, витрати на придбання оборотних активів, витрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки, дивіденди та інші доходи, від цієї діяльності.

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами, отримання та погашення позик.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. *Визнання та оцінка фінансових інструментів*

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство 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 контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату

переоцінки у прибутку або збитку.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням

результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання)

визнається у прибутку або збитку.

3.3.1.1. *Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.*

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбаний з метою одержання договірних грошових потоків.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить придбані векселі, векселі, отримані в оплату за договорами, дебіторську заборгованість (крім заборгованості за страховими контрактами).

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставки дисконту, які відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

3.3.1.2. *Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю.*

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться облігації, акції, інвестиційні сертифікати подібні переліченим активи.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгів.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.1.3. Резерв очікуваних кредитних ризиків

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство 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.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків:

- при розміщенні депозиту в банку, кредитний рейтинг якого відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, затвердженою на законодавчому рівні (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB) та присвоюється уповноваженими рейтинговими агентствами на дату розміщення коштів, резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1-го до 12-ти місяців –

розмір очікуваного кредитного збитку складає 0%, більше 1 року – 1% від суми розміщення;

- у разі зниження рівня кредитного рейтингу банку, в якому розміщено депозит, нижче інвестиційного рейтингу за національною рейтинговою шкалою, на кожну звітну дату резерв очікуваного кредитного збитку розраховується у розмірі від 5% до 20% від суми розміщення.

3.3.1.4. Облік фінансових активів за методом участі у капіталі.

Метод участі в капіталі – це метод обліку, згідно з яким інвестиція Товариства первісно визнається за собівартістю, а потім коригується відповідно до зміни частки Товариства, як інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток або збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

3.3.1.5. Припинення визнання.

Визнання фінансового активу припиняється в момент, коли право вимоги по отриманню грошових коштів по фінансовому активу припиняються, коли Товариство передає практично всі ризики та вигоди, що впливають з права власності на фінансовий актив, або коли фінансовий актив перестає відповідати визначенню активу. Визнання фінансового зобов'язання припиняється у випадку його виконання.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж один рік з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.4 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається Товариством в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість за страховою діяльністю;
- інша дебіторська заборгованість.

Товариство згортає суми авансів, отриманих від клієнтів, з сумами дебіторської заборгованості, якщо ці суми виникли в рамках одного договору і в майбутньому висока ймовірність провести взаємозалік даних сум.

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю, розрахованої з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Довгострокові аванси видані Товариством відображаються у звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Аванси видані класифікуються як довгострокові, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, що належать до них, перевищує один рік або якщо аванси відносяться до активу, який буде відображений в обліку як необоротні при первісному визнанні. Попередня оплата послуг включається до витрат періоду або у вартість активів у міру отримання цих послуг. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, пов'язані з авансами виданими, не будуть отримані, балансова вартість авансів виданих підлягає зменшенню, і відповідний збиток від знецінення відображається у прибутку або збитку за рік у складі рядка «інші операційні витрати».

3.3.4. Зобов'язання.

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство 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.

Зобов'язання відображається в балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід в майбутньому внаслідок його погашення. Кредиторська заборгованість нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

Група основних засобів	років
Транспорт	5
Оргтехніка	2
Меблі	4

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По всіх об'єктах НА Товариство обрало модель обліку за собівартістю за якою після первісного визнання нематеріальний актив слід відображати за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

По всіх об'єктах НА Товариством встановлено ліквідаційну вартість рівною нулю.

Нематеріальні активи Товариства – права на використання знаків для послуг, права на користування програмними комплексами, ліцензії на здійснення страхової діяльності.

Строк використання нематеріальних активів визначається Товариством самостійно, виходячи з досвіду роботи з подібними активами, сучасних тенденцій в галузі техніки і програмних продуктів, сучасного стану нематеріальних активів, експлуатаційних характеристик. При визначенні строку корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів Товариство враховує:

- очікуване використання об'єктів з урахуванням їх потужності або продуктивності;
- правові або інші обмеження щодо строків використання об'єктів та інші фактори.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта НА переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигід від його використання

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітний дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за

найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6. Облікові політики щодо оренди

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда», яким встановлені принципи визнання, оцінки, подання *оренди* та розкриття інформації про неї. Товариство, як орендар забезпечує надання доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно. На основі цієї інформації користувачі фінансової звітності можуть оцінити вплив оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Товариство застосовує цей стандарт до всіх видів оренди, включає оренду *активів з права користування в суборенду*.

Товариство може вирішити не застосовувати вимоги параграфів 22 – 49 стандарту до:

- а) *короткострокової оренди*; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом *строку оренди*.

Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання на *дату початку оренди*.

Первісна оцінка активу з права користування

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання, як описано в стандарті;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих *стимулів до оренди*;
- в) будь-які *первісні прямі витрати*, понесені Товариством; та
- г) оцінку витрат, які будуть понесені Товариством у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Товариство несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Первісна оцінка орендного зобов'язання

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи *ставку додаткових запозичень орендаря*.

На дату початку оренди орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з вказаних далі платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди:

- а) *фіксовані платежі* (в тому числі по суті фіксовані платежі, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню);
- б) *змінні орендні платежі*, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- в) сум, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за *гарантіями ліквідаційної вартості*;
- г) ціну виконання можливості придбання, якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно скористається такою можливістю; та
- г) платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк Товариство відображає реалізацію Товариством можливості припинення оренди.

Подальша оцінка активу з права користування

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості.

Товариство, нараховуючи амортизацію активу з права користування, застосовує вимоги щодо амортизації МСБО 16 *Основні засоби*.

Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець *строку корисного використання* активу з права користування та кінець строку оренди.

Щоб визначити, чи зменшилась корисність активу з права користування, та для обліку будь-яких збитків унаслідок зменшення корисності, Товариство застосовує МСБО 36 *Зменшення корисності активів*.

Після дати початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання,

- а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Після дати початку оренди Товариство визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, - такі обидві складові:

- а) проценти за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Товариство переоцінює орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконту, якщо змінився строк оренди. Товариство визначає переглянуті орендні платежі на основі переглянутого строку оренди.

Товариство використовує незмінену ставку дисконту, окрім випадку, коли зміна орендних платежів сталася внаслідок зміни плаваючих ставок відсотка. У таких випадках Товариство має застосовувати переглянуту ставку дисконту, яка відображає зміни ставки відсотка.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відстрочений податок. Поточний та відстрочений податки на прибуток відображаються у складі прибутку або збитку за період, за винятком тієї їх частини, яка відноситься до угоди з об'єднання бізнесу або до операцій, визнаним безпосередньо у складі власного капіталу або в іншому сукупному прибутку.

Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, що підлягає сплаті або отриманню стосовно оподатковуваного прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі чинних або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язання по сплаті податку на прибуток за минулі роки, який підлягає стягненню податковими органами або виплату їм.

Відкладений податок відображається методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, яка визначається для цілей їх відображення у фінансовій звітності, та їх податковою базою. Відкладений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць: різниць, що виникають при первісному визнанні активів і зобов'язань в результаті здійснення угоди, яка не є угодою з об'єднання бізнесу, і яка не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток або збиток.

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

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

3.8.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, так і витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.9.1 Доходи та витрати

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів, або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Величина доходу (виручки) від продажу товарів, робіт, послуг у ході звичайної фінансово-господарської діяльності оцінюється за справедливою вартістю отриманого, або такого, що підлягає отриманню, за мінусом повернень і всіх наданих знижок. Виручка від продажу товарів, робіт, послуг визнається за одночасного виконання наступних умов:

- всі істотні ризики і вигоди, які з права власності, переходять до Товариства до покупця (замовника);
- Товариство не зберігає за собою ні подальших управлінських функцій в тій мірі, яка зазвичай асоціюється з правом власності, ні реального контролю над реалізованими товарами, роботами, послугами;
- сума виручки може бути надійно оцінена;
- існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з операцією;
- витрати, які були понесені або будуть понесені у зв'язку з операцією, можуть бути надійно оцінені.

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат Товариства визначено нарахування, відповідність та обачність. Доходи (витрати), що сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця. Доходи (витрати) за роботами, послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) робіт, послуг. Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом нараховуються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

До складу фінансових доходів включаються процентні доходи по розміщеним депозитам в банках. Процентний дохід визнається у прибутку або збитку за період у момент виникнення. Щодо усіх фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю, і процентних фінансових активів, які класифікуються як такі, що доступні для продажу, процентний дохід або витрати визнаються з використанням методу ефективного відсотка. Процентний дохід включається до складу доходів від фінансування в звітні про сукупні прибутки та збитки.

До складу фінансових витрат включаються витрати на виплату відсотків за наданими кредитами і позиками, прибутки та збитки від дисконтування фінансових інструментів, а також чистий результат від торгівлі фінансовими інструментами. Чисті фінансові витрати відображаються у звітні про сукупні прибутки та збитки.

3.9.2. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2019	31.12.2020
Гривня/1 долар США	23,686200	28,2746
Гривня/1 євро	26,42200	34,7396

3.9.3. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

3.10. Дивіденди.

Дивіденди акціонерам Товариства визнаються в момент, коли їхня виплата є юридично обґрунтованою.

3.11. Договори страхування (страхові контракти).

В своїй діяльності, при розробці страхових договорів, Товариство керується вимогами Закону України «Про страхування» та МСФЗ 4 «Страхові контракти», а також Правилами, розробленими щодо кожного виду страхування відповідно отриманих ліцензій.

Відповідно до визначення МСФЗ 4, 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.

Страховий ризик - це ризик, який існує від початку та передається від власника страхового полісу (контракту) страховику. Страховик приймає на себе значний ризик від власника страхового полісу, якщо страховик є суб'єктом господарювання, відокремленим від власника страхового полісу.

Товариство оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом.

3.12. Страхові резерви.

Відповідно до законодавства України і МСФЗ Товариство розраховує резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, та резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється методом «1/365» - «pro rata temporis».

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення 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 виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні.

Відповідно до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти» на кожну звітну дату керівництво Товариства здійснює оцінку адекватності страхових зобов'язань використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, і робить висновок щодо їх адекватності.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Оцінка справедливої вартості інвестицій ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності

ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.5. Судження щодо податкового законодавства

Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Товариства у зв'язку з діяльністю Товариства та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків (з урахуванням п. 3.3.1.4)	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою або амортизованою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

5.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2019	2020	2019	2020
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	196 474	626 042	196 474	626 042
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	27 366	27 079	27 366	27 079
Дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестраховування	20 218	21 182	20 218	21 182
Грошові кошти	132 836	137 521	132 836	137 521
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	66 304	14 071	66 304	14 071

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

Керівництво Товариства 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.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах**6.1. Дохід від реалізації**

	2019	2020
Чистий дохід від реалізації послуг - Доходи від надання послуг для інших страховиків	-	57
Чисті зароблені страхові премії	105 353	197 340
Премії підписані, валова сума	621 613	904 158
Премії, передані у перестрахування	514 811	686 268
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	-19 810	25 179
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	-21 259	4 629

6.2 Собівартість реалізованих послуг

	2019	2020
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування та перестрахування	8 466	100 266
Витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків	429	402
Інші витрати	61	91
ВСЬОГО	8 956	100 759
Чисті понесені збитки за страховими виплатами:	47 466	25 960
Страхові виплати та страхові відшкодування	47 466	38 876
Частки срахових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	п. 6.4	(12 916)

6.3. Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів

	2019	2020
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	-1 948	21 543

6.4. Інші доходи, інші витрати

	2019	2020
Інші операційні доходи:		
Доходи від надання послуг для інших страховиків	37	-
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	2 098	-
Суми, що отримуються в результаті реалізації	219	1 136

переданого страхувальником права регресної вимоги		
Доходи від реалізації іноземної валюти	1	0
Доходи від курсових різниць	-	18 484
Проценти по залишках на поточних рахунках	670	722
Заборгованості, погашені за судовими рішеннями	0	2
Інші доходи	0	122
Всього	3 025	20 344
Інші витрати:		
Втрати від курсових різниць	13 093	0
Штрафи, пені	4	0
Втрати від списання сумнівних та безнадійних боргів	5 075	382
Благодійність	2 400	2 420
Інші витрати	95	354
Всього	20 667	3 156

6.5. Витрати на збут

	2019	2020
Маркетинг та реклама	82	82
Всього	82	82

6.6. Адміністративні витрати

	2019	2020
Матеріальні затрати	75	109
Витрати на оплату праці	2 696	3 271
Відрахування на соціальні заходи	574	688
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	46	1 062
Операційна оренда приміщень	1 266	203
Утримання орендованих приміщень	586	668
Інші	1 253	752
Всього адміністративних витрат	6 496	6 753

6.7. Фінансові та інші доходи та витрати

	2019	2020
Відсотки від депозитів	5 706	5 259
Процентний дохід за борговими цінними паперами	3 437	3 940
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою або амортизованою вартістю	4 383	25 293
Доходи від реалізації фінансових інвестицій	7 604	1 450
Всього фінансові та інші доходи	21 130	35 942

Процентні витрати з орендних зобов'язань	6	321
Втрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2 314	
Втрати від розрахунку резерву очікуваних збитків	-	1 141
Втрати від зміни корисності активів	-	106 126
Інші витрати	191	-
Всього фінансові витрати	2 511	107 588

6.8. Податок на прибуток

Поточні податки розраховуються у відповідності до українських нормативних положень про оподаткування. Відстрочені податки нараховуються за методом розрахунку заборгованості за бухгалтерським балансом. Сума відстрочених податків відображає чистий податковий ефект тимчасових різниць між вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового обліку та вартістю, що приймається до уваги в податковому обліку. Сума активів та зобов'язань з відстроченого оподаткування розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка має бути застосована до прибутку, що підлягає оподаткуванню в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована. Активи з відстроченого оподаткування визнаються лише в тій мірі, наскільки є вірогідною реалізація цих активів проти майбутніх прибутків, що підлягають оподаткуванню.

Дохід за договорами страхування і співстрахування, який оподатковується за ставкою 3%, тис. грн..	884 005
Податок за ставкою 3%, тис. грн..	26 520
Фінансовий результат до оподаткування, тис. грн..	31 054
Різниця, які виникають відповідно до Податкового кодексу України, тис. грн..	- 26 431
Об'єкт оподаткування, тис. грн..	4 623
Податок за ставкою 18%, тис. грн..	832
Податок на прибуток при здійсненні операцій з нерезидентами, тис. грн.	0
Витрати з податку на прибуток, тис. грн.	27 352

6.9. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи	На 31.12.2019 (тис.грн.)	На 31.12.2020 (тис.грн.)
Права на знаки для товарів та послуг		
Первісна вартість	15	15
Знос	11	12
Залишкова вартість на звітну дату	4	3
Авторські та суміжні з ними права – програмні комплекси		
Первісна вартість	933	933
Надходження	-	17

Знос	95	181
Залишкова вартість на звітну дату	838	769
Ліцензії на здійснення страхової діяльності		
Первісна вартість	409	409
Знос	399	402
Залишкова вартість на звітну дату	10	7
Право на користування об'єктом оренди		
Первісна вартість	64	64
Надходження	-	2 632
Знос	23	989
Залишкова вартість на звітну дату	41	1 707

На звітну дату керівництвом Товариства здійснено аналіз ознак щодо можливого зменшення корисності нематеріальних активів. Ознак щодо зменшення корисності нематеріальних активів не виявлено, за винятком права користування майном щодо об'єктів оренди – інформація розкрита в п. 6.21. Управлінським персоналом Товариства прийнято рішення щодо подальшої експлуатації нематеріальних активів, за якими залишкова вартість досягла нульового значення, без здійснення переоцінки.

6.10. Основні засоби

Товариством при складанні фінансової звітності використана модель собівартості, згідно МСБО 16 «Основні засоби».

За історичною вартістю	Машини та обладнання, тис. грн	Меблі та приладдя, тис. грн	ВСЬОГО, тис. грн..
1	2	3	4
Первісна вартість			
31 грудня 2019 року	58	20	78
Надходження	0	0	0
Вибуття	0	0	0
31 грудня 2020 року	58	20	78
Знос			
31 грудня 2019 року	50	20	70
Нарахування за рік	6	0	11
Вибуття	0	0	0
31 грудня 2020 року	56	20	76
Чиста балансова вартість			
31 грудня 2019 року	8	0	8
31 грудня 2020 року	2	0	2

Управлінським персоналом Товариства рішення про переоцінку основних засобів не приймалось.

Станом на 31 грудня 2019 та 2020 років у складі основних засобів повністю амортизовані основні засоби становлять 65 тис. грн.

6.11. Фінансові активи

Звичайне придбання або продаж фінансових активів визнається з використанням обліку за датою операції або обліку за датою розрахунку. Товариство послідовно застосовує один і той самий метод до всіх операцій придбання та продажу фінансових активів, що класифіковані в однаковий спосіб згідно з МСФЗ 9.

Датою операції є дата взяття на себе Товариством зобов'язання придбати або продати актив. Облік за датою операції передбачає:

а) визнання активу до одержання та зобов'язання заплатити за нього на дату операції та

б) припинення визнання активу, який було продано, визнання будь-якого прибутку або збитку від вибуття та визнання дебіторської заборгованості з боку покупця щодо здійснення оплати на дату операції. Нарахування процентів за активом та відповідним зобов'язанням не розпочинається, до дати розрахунку, коли передається право власності.

Дата розрахунку - це дата здійснення поставки активу Товариству або Товариством. Облік за датою розрахунку передбачає:

а) визнання активу в день його одержання суб'єктом господарювання та

б) припинення визнання активу та визнання будь-якого прибутку або збитку від вибуття на дату здійснення його поставки Товариством. При застосуванні обліку за датою розрахунку суб'єкт господарювання обліковує будь-які зміни у справедливій вартості активу, який має надійти протягом періоду між датою операції та датою розрахунку в той самий спосіб, у який він обліковує придбаний актив. Інакше кажучи, зміна вартості не визнається для активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю; вона визнається в прибутку або збитку щодо активів, класифікованих як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; та, вона визнається в іншому сукупному доході щодо фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і щодо інвестицій в інструменти власного капіталу.

6.11.1. Фінансові активи в асоційовані підприємства, облік яких здійснюється за методом участі у капіталі (доля Товариства 25% і більше):

Вид інвестиції	Найменування емітента ЦП (код ЄДРПОУ)	Балансова вартість активів на 31.12.2019 (тис. грн.)	Придбання/визнання активів в 2020 році	Доля у прибутку/збитку	Припинення визнання активів/зменшення вартості активів в 2020 р.	Балансова вартість активів на 31.12.2020 (тис. грн.)
Акції	ПрАТ «Агра» (31659485)	221 922	-	-	-	221 922
Акції	ПрАТ «АКТА» (31384531)	392 259	-	-	55 608	336 651
Акції	АТ ЗНВКІФ «Технології», 40576305	478 392	-	-	478 392	0
Доля у статутном у капіталі	ТОВ «МЕГА-СТРУКТУРА» 34822959	10 328	-	-	-	10 328
Доля у статутном у капіталі	ТОВ «РЕНТА-ПРИМ» 37213176	87 897	-	-	-	87 897

Доля у статутном у капіталі	ТОВ «ЦЕНТР-ІНВ ЕСТ 2005» 33906750	5 000	-	-	-	5 000
РАЗОМ		1 195 798	-	-	534 000	661 798

Протягом 2020 року відбулося зменшення вартості інвестицій внаслідок продажу інвестицій на суму 534 000 тис. грн.. Товариство не має контролю над зазначеними підприємствами.

6.11.2. Довгострокова дебіторська заборгованість

Найменування показника	Термін погашення	Балансова вартість інвестиції на 31.12.2019 (тис. грн.)	Надані позики/Визнання активів в 2020 році (тис. грн.)	Втрати від зменшення корисності активів при первісному визнанні (тис.грн.)	Повернення у 2020 році (тис. грн.)	Результат визначення амортизованої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн.)	Балансова вартість на 31.12.2020 (тис. грн.)
Фінансова допомога (безпроцент на позику) працівникам	10 років	0	2 048	1 210	197	+44	685

6.11.3. Векселі одержані

Найменування показника	Балансова вартість інвестиції на 31.12.2019 (тис. грн.)	Отримання /визнання активів в 2020 році (тис. грн.)	Втрати від зменшення корисності активів при первісному у визнанні (тис. грн.)	Продаж активів, пред'явленні до сплати/припинення визнання у 2020 році (тис. грн.)	Результат визначення амортизованої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн.)	Балансова вартість на 31.12.2020 (тис. грн.)
Векселі одержані:	0	481 180	37 534	65 382	+7 965	386 229
Строком погашення від 3-х до 9-ти місяців	0	256 450	19 728	30 789	+5 842	211 775
Строком погашення до 9-ти до 12-ти	0	224 730	17 806	34 593	+2 123	174 454

місяців						
---------	--	--	--	--	--	--

6.11.4. Поточні фінансові інвестиції

Найменування показника	Балансова вартість інвестиції на 31.12.2019 (тис. грн.)	Придбання/визнання активів в 2020 році (тис. грн.)	Втрати від зменшення корисності активів при первісному визнанні (тис. грн.)	Продаж активів/припинення визнання у 2020 році (тис. грн.)	Результат визначення справедливої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн.)	Результат визначення амортизованої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн.)	Балансова вартість на 31.12.2020 (тис. грн.)
Інвестиційні сертифікати	842	-	-	737	-105	-	0
Державні цінні папери – облігації внутрішньої державної позики	27 366	27 023	-	26 548	-762	-	27 079
Інші активи – цінні папери - векселі	195 632	580 233	48 918	505 367	-	+18 233	239 813
	223 840	607 256	48 918	532 652	-867	+18 233	266 892

Товариством проводився аналіз наявних фінансових інвестицій станом на кінець звітного періоду на предмет призупинення/заборони обігу цінних паперів рішеннями НКЦПФР. Товариством припинено визнання боргових цінних паперів в сумі 2 922 тис. грн. у зв'язку з припиненням діяльності емітента ТОВ «БЕЗПЕКА ТА ОХОРОНА», код ЄДРПОУ 35609275.

6.11.5. Поточна дебіторська заборгованість.

Найменування показника	На 31.12.2019 (тис. грн.)	На 31.12.2020 (тис. грн.)
За виданими авансами	438	2 002
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	1
Розрахунки за нарахованими доходами	649	733
Інша поточна дебіторська заборгованість (повна вартість)	5 193	56 355
Резерв очікуваних кредитних збитків	1 008	2 149

Інша поточна дебіторська заборгованість (балансова вартість)	4 185	54 186
---	--------------	---------------

Аналіз стану дебіторської заборгованості за строками погашення після 31.12.2020 року, тис.грн.

Дебіторська заборгованість	до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців
За виданими авансами	-	2 002	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	1	-
Розрахунки за нарахованими доходами – нараховані відсотки за депозитними вкладками	733	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (повна вартість):	40 027	3 813	12 515
- за долями перестраховиків в страхових відшкодуваннях	1 417	-	-
-за договорами купівлі-продажу цінних паперів	36 500	-	-
-за актами пред'явлення векселів до сплати	-	-	8 692
-за договорами відступлення прав вимоги	-	3 813	1 188
-інша поточна заборгованість	2 110	-	2 635

Станом на 31.12.2020 р. Товариством здійснено оцінювання очікуваних кредитних збитків з урахуванням рекомендацій МСФЗ 9 (Додаток Б, п. Б5.5.35). Заборгованість, що перевищує 12 місяців з дати виникнення визнана як прострочена. Ставка забезпечення застосована відповідно до рекомендацій та з урахуванням аналітичної інформації стосовно підприємств-дебіторів.

Залишки щодо сум резерву за очікуваними кредитними збитками на 31.12.2019 та 31.12.2020 роки більш детально наведено в наступній таблиці.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків.

Резерв під збитки, що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2019 тис.грн.	Нарахування	Списання	31.12.2020 тис.грн.
--	------------------------	-------------	----------	------------------------

12-місячним очікуваним кредитним збиткам, в т.ч.:	-	610	-	610
- за депозитами;	-	-	-	-
- за поточною дебіторською заборгованістю	-	610	-	610
очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:				
фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами), в т.ч.:	1 008	1 539	1 008	1 539
- за дебіторською заборгованістю	1 008	1 539	1 008	1 539
Разом:	1 008	2 149	1 008	2 149

Поточна дебіторська заборгованість враховується за чистою реалізаційною вартістю, визначеною як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків.

6.12. Дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестрахування

Найменування показника	На 31.12.2019 (тис. грн.)	На 31.12.2020 (тис. грн.)
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги - заборгованість за договорами страхування та перестрахування	20 218	21 182
заборгованість за договорами страхування із страховальниками-резидентами	19 193	18 1659
заборгованість за договорами страхування із страховальниками-нерезидентами	0	1 821
заборгованість за договорами перестрахування	1 025	1 192

Аналіз стану дебіторської заборгованості за договорами страхування та перестрахування за строками погашення після 31.12.2020 року, тис.грн.

Дебіторська заборгованість	до 1-го місяця	Від 1-го до 3 місяців	від 3 до 6 місяців	до 12 місяців
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги -	7 260	6 750	2 732	1 427

заборгованість за договорами страхування та перестраховування				
заборгованість за договорами страхування із страхувальниками-резидентами	1 019	97	64	12
заборгованість за договорами страхування із страхувальниками-нерезидентами	41	44	1 736	

6.13. Запаси

	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Витратні матеріали (за історичною собівартістю)	3	3
Всього запаси	3	3

6.14. Грошові кошти

	31 грудня 2019 (тис. грн.)	31 грудня 2020 (тис. грн.)
Готівка, в грн.	3	3
Поточні рахунки в банках, в грн..	38 624	6 190
Поточні рахунки в банках, в іноземній валюті	4 015	13 935
Депозитні рахунки в банках, в грн.	15 481	14 647
Депозитні рахунки в банках, в іноземній валюті	74 713	102 746
Всього	132 836	137 521

Депозити розміщені в банках, кредитний рейтинг якого відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою на рівні uaAAA, uaAA, які присвоєні уповноваженими рейтинговими агентствами на дату розміщення коштів та на звітну дату, строком до 12-ти місяців. Резерв очікуваних кредитних збитків складає 0%.

6.15. Страхові резерви та частка страховиків в страхових резервах.

Станом на 31.12.2020 року Товариством сформовано:

резерв незароблених премій у розмірі 92 247 тис. грн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків – 37 609 тис. грн.;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 820 тис. грн..

Частка перестраховиків в резервах незароблених премій складає 37 740 тис. грн., в резерві заявлених, але не виплачених збитків – 22 654 тис. грн..

Товариство повинно на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

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

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) актуарієм використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитки, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Висновок актуарія: Резерв незароблених премій та резерв збитків сформовано в адекватному обсязі.

6.16. Статутний капітал

Зареєстрований капітал Товариства - це статутний капітал, який на звітну дату складає 700 336 000 грн. (Сімсот мільйонів триста тридцять шість тисяч грн. 00 коп.). Капітал розподілено на 364 000 (Триста шістдесят чотири тисячі) простих іменних акцій номінальною вартістю 1 924 грн. (Одна тисяча дев'ятсот двадцять чотири грн. 00 коп.) кожна. Змін у статутному капіталі не відбувалось.

6.17. Резервний капітал.

Відповідно до вимог законодавства та Статуту, Товариством створюється резервний капітал шляхом відрахування певних відсотків нерозподіленого прибутку за підсумками року, який призначений для покриття можливих збитків. Загальними зборами акціонерів Товариства прийнято рішення направити 5 % прибутку 2019 року у розмірі 1 063 тис. грн., згідно ст. 8 Статуту Товариства до резервного капіталу Товариства.

№ п/п	Найменування статті	На 31.12.2019р. (тис. грн.)	Надходження/використання протягом року, тис. грн.	На 31.12.2020 р. (тис. грн.)
1	Резервний капітал	74 845	1 063	75 908
2	Вільні резерви страховика	488 078	0	488 078

6.18. Нерозподілений прибуток.

Нерозподілений прибуток Товариства на звітну дату складає 175 923 тис. грн.

6.19. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи.

Відповідно до засад, визначених МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства внаслідок виникнення умовних зобов'язань та умовних активів, відсутні.

6.20. Довгострокові зобов'язання

Найменування показника	Балансова вартість зобов'язань на 31.12.2019 (тис. грн.)	Визнання зобов'язань в 2020 році (тис. грн.)	Припинення визнання у 2020 році (тис. грн..)	Результат визначення амортизованої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн..)	Балансова вартість на 31.12.2020 (тис. грн.)
Векселі видані	348	-	700	-352	0

Припинення визнання зобов'язань протягом звітного року сталося внаслідок пред'явлення векселів до сплати.

6.21. Оренда

Інформація щодо приведення обліку операцій з оренди у відповідність з нормами МСФЗ 16.

Станом на 01.01.2020 р. налічувалось:

- 4 (чотири) діючих договорів оренди приміщень, за якими оренда визнана короткостроковою та Товариством прийнято рішення не застосовувати вимоги параграфів 22 - 49 до короткострокової оренди. Орендні платежі, визнаються як витрати на прямолінійній основі до завершення строку оренди.
- 1 (один) діючий договір Товариством (орендарем), визнано як актив з права користування та орендне зобов'язання.

Протягом звітного року укладено 1 (один) договір оренди строком на 33 місяці. На дату початку оренди (01.01.2020р.) Товариством як орендарем визнано актив з права користування та орендне зобов'язання.

Загальна інформація про оренду за звітний період (в тис. грн.):

Балансова вартість активів з права користування на початок звітного періоду	41
надходження активів з права користування	2 632
амортизаційні відрахування щодо активів з права користування об'єктом оренди	965
Балансова вартість активів з права користування на кінець звітного періоду	1 708
Зобов'язання з оренди на початок звітного періоду	39
визнання зобов'язань з оренди протягом звітного періоду	2 633
виділення поточної частини зобов'язань за оренди;	636
Зобов'язання з оренди на кінець звітного періоду	2 036
процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	321
витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	203

6.22. Поточні зобов'язання і забезпечення

	31 грудня 2019 р. (тис. грн.)	31 грудня 2020 р. (тис. грн.)
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	194	-
Розрахунки з бюджетом	4 010	7 083
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю, в тому числі:	66 304	14 071
заборгованість за договорами страхування	3 239	3 371
заборгованість зі сплати страхових відшкодувань	166	510
заборгованість перед перестраховиками за	62 899	8 917
заборгованість перед страховими посередниками	-	1 268
інша заборгованість за страховою діяльністю	-	5

Інша заборгованість	156	3
Всього кредиторська заборгованість	70 660	21 157

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Позовних заяв до Товариства станом на 31 грудня 2020 року немає.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України в наслідок світової пандемії COVID-19, довготривалої операції Об'єднаних сил та багатьох інших факторів, як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

асоційовані компанії;

спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;

члени провідного управлінського персоналу Товариства;

близькі родичі особи, зазначеної вище;

компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Перелік пов'язаних осіб Товариства станом на 31.12.2019 р.

Повна назва юр. особи – власника (акціонера, учасника) Компанії чи П.І.Б. фіз. особи – власника (акціонера, учасника) та посадової особи Компанії	Критерій пов'язаності	Частка в статутному капіталі Товариства, %
Учасники Товариства		
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГАСІ»	акціонер	54,64
Компанія РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД	акціонер	45,16
Асоційовані підприємства		
ПрАТ «Агра» (31659485)	Участь в підприємствах 25% і більше	0
ПрАТ «АКТА» (31384531)	Участь в підприємствах 25% і більше	0
АТ ЗНВКІФ «Технології», 40576305	Участь в підприємствах 25% і більше	0
ТОВ «МЕГА-СТРУКТУРА» 34822959	Участь в підприємствах 25% і більше	0
ТОВ «РЕНТА-ПРИМ» 37213176	Участь в підприємствах 25% і більше	0
ТОВ «ЦЕНТР-ІНВЕСТ 2005» 33906750	Участь в підприємствах 25% і більше	0
Вищий управлінський персонал		
Шрайбман Олександр Юхимович	Голова Правління, кінцевий бенефіціарний власник	0
Кирпичова Ольга Вікторівна	член Правління	0
Волошина Ольга Валеріївна	член Правління	0

Перелік пов'язаних осіб Товариства станом на 31.12.2020 р.

Повна назва юр. особи – власника (акціонера, учасника) Компанії чи П.І.Б. фіз. особи – власника (акціонера, учасника) та посадової особи Компанії	Наявність контролю (посадова особа)	Частка в статутному капіталі Товариства, %
Учасники Товариства		
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГАСІ»	акціонер	54,64
Компанія РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД	акціонер	45,16
Асоційовані підприємства		

ПрАТ «Агра» (31659485)	Участь в підприємствах 25% і більше	0
ПрАТ «АКТА» (31384531)	Участь в підприємствах 25% і більше	0
ТОВ «МЕГА-СТРУКТУРА» 34822959	Участь в підприємствах 25% і більше	0
ТОВ «РЕНТА-ПРИМ» 37213176	Участь в підприємствах 25% і більше	0
ТОВ «ЦЕНТР-ІНВЕСТ 2005» 33906750	Участь в підприємствах 25% і більше	0
Вищий управлінський персонал		
Шрайбман Олександр Юхимович	Голова Правління, кінцевий бенефіціарний власник	0
Кирпичова Ольга Вікторівна	член Правління	0
Волошина Ольга Валеріївна	член Правління	0

Операції з пов'язаними особами за 2020 рік та 2019 рік

№ з/п	ПІБ / Найменування пов'язаної сторони	Частка в статутному капіталі Товариства		Сума операції (за рік)		Суть операції	Залишок на 31 грудня	
		грн.	%	2020 р	2019 р		2020 р	2019 р
1	ПрАТ «АКТА»	336 650	50	21 346	42 255	Укладання договорів страхування	0	0
2	ПрАТ «АГРА»	221 923	99,73	257	174	Укладання договорів страхування	0	0
3	ТОВ «РЕНТА-ПРИ М»	87 897	75,01	11	17	Укладання договорів страхування	0	0
4	ТОВ «МЕГА-СТРУ КТУРА»	10 329	25,01	72	38	Укладання договорів страхування	0	0
5	ТОВ «Центр Інвест 2005»	4 999	99,99	0	0	-	0	0
6	Голова	0	0	125	102	Заробітна	0	0

	Правління Шрайбман О.Ю.					плата		
				28	28	Укладання договорів страхування	20	22
				2 048	0	Надання позики	1 851	0
7	Член Правління Кирпичова О.В.	0	0	119	97	Заробітна плата	0	0
				42	47	Укладання договорів страхування	0	0
8	Член Правління Волошина О.В.	0	0	118	94	Заробітна плата	0	0
				35	12	Укладання договорів страхування	16	0

Керівництво вважає що всі операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах які відповідають ринковим.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності, та притаманні страховим компаніям ризики – андеррайтинговий ризик та ризик дефолту контрагента. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (*аналіз фінансової звітності контрагента, доступної до користування*) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Керівництвом Товариство прийнято рішення не утримувати та розміщувати грошові кошти в банках, кредитний рейтинг якого не відповідає інвестиційному рівню, встановленого законодавством.

7.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті, інвестує в цінні папери, номіновані в доларах США (державні облігації внутрішньої позики, номіновані в доларах США). Товариство визначило, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на $\pm 10,7$ відсотка.

Чутливі до коливань валютного курсу активи

Активи номіновані в іноземній валюті	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Поточні рахунки в банках	4 015	13 935
Депозитні рахунки	74 714	102 746
ОВДП номіновані в доларах США	12 984	995
Всього	91 713	117 676
Частка в активах Товариства, %	5,64	7,38

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Банківські депозити	90 195	117 393
Державні цінні папери	27 366	27 079
Всього	117 561	144 472
Частка в активах Товариства	7,2%	9,1%

7.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

7.3.4. Ризик дефолту контрагента

ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком. Ризик витрат, пов'язаних зі зміною оцінки платоспроможності перестраховика (зміною кредитного рейтингу). Потенційно можливий вплив знецінення відповідних активів не повинен перевищувати 5% від загальної суми активів.

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

7.5. Ефективність в управлінні економічними ресурсами

Керівництво Товариства вважає, що в умовах, в яких здійснювалась діяльність, в тому числі під впливом світової пандемії COVID-2019, ефективність управління довіреними їй економічними ресурсами є достатньо збалансованою. Нормативи, встановлені законодавством, Товариством виконувались.

Встановлення карантинних обмежень стосовно туристичної діяльності, безумовно, викликало зниження активності серед страхувальників щодо укладання договорів страхування подорожуючих за кордон, але ж в свою чергу, небезпека пандемічного стану в країні призвела до необхідності піклування про особисте здоров'я як серед населення так і серед роботодавців, що відповідно вплинуло на зростання попиту на укладання договорів страхування за такими видами, як медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) та страхування здоров'я на випадок хвороби. Взагалі, Товариством не втрачено основних страхувальників, перестраховиків та інших надавачів послуг. Товариством збережені напрацювання щодо якості послуг, що надаються.

Здійснювались та продовжує здійснюватися впровадження заходів для більш ефективної діяльності в умовах триваючого карантину - спілкування зі страхувальниками, контрагентами та регулюючими органами здійснюється, там де це можливо, із застосуванням засобів електронної взаємодії

та засобами віддаленого доступу. Товариством впроваджуються та розширюються можливості надання послуг через інтернет у відповідності з вимогами діючого законодавства.

Здійснювані Керівництвом Товариства заходи дозволять в подальшому досягати запланованих показників діяльності.

7.6. Події після дати Балансу

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

Події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних фінансової звітності чи розкриття відсутні.

Голова Правління

ПРАТ «СК «АЛЬЯНС»

Шрайбман О.Ю.

Головний бухгалтер

Волошина О.В.

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАРАНТ-АУДИТ"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що

		становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	31200575
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	04116, м.Київ, вул. Старокиївська, будинок 10
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	3838
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 0770, дата: 29.03.2018
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2020 по 31.12.2020
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02 - із застереженням
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	Ми звертаємо увагу на Примітку 2.5 до фінансової звітності Припущення про безперервність діяльності, де розкрито інформацію стосовно оцінки Керівництвом Компанії впливу пандемії COVID-19 та пов'язаних з нею обмежувальних заходів на безперервність діяльності. При цьому, за оцінкою Керівництва Компанії, вплив пандемії COVID-19 та запровадження карантинних і обмежувальних заходів не ставить під сумнів можливість безперервної діяльності для Компанії. Наша думка не модифікується у зв'язку з висвітленим питанням цього параграфу.
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 03-01/02-20, дата: 03.02.2020
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 15.01.2021, дата закінчення: 27.04.2021
12	Дата аудиторського звіту	23.04.2021
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	99 000,00
14	Текст аудиторського звіту	
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА		

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Власникам акцій та Керівництву

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС"

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС" (код ЄДРПОУ 32495221, місцезнаходження: 49044, м. Дніпро, бульвар Катеринославський, будинок 2, надалі по тексту "Компанія"), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2020 року, її 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" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. Відповідно до інформації, що наведена в розділах 7.3 та 7.4 Приміток до фінансової звітності Компанії, наведені ризики що Компанія оцінює, засади управління капіталом. До ризиків Компанія відносить: кредитний, ринковий, ліквідності, дефолту контрагента. МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" вимагає відповідного розкриття якісної і кількісної інформації визначених ризиків. Інформація щодо кількісного розкриття наведена у відповідних розділах Приміток частково. Не здійснене кількісне розкриття кредитного ризику, ризику ліквідності, та ризику дефолту контрагента, що не відповідає вимогам МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації". Також не здійснені розкриття кількісних та інших даних щодо управління капіталом, що не відповідає МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Кількісне та інше розкриття відповідних показників може бути корисним користувачам фінансової звітності. Розкриття відповідної інформації в цьому розділі неможливо, така інформація не була підготовлена управлінським персоналом.

2. Відповідно до інформації, що наведена в розділах 5.1 та 5.2 Приміток до фінансової звітності Компанії, наведено розкриття інформації щодо розкриття оцінок справедливої вартості. Відповідно до МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" вимагається розкриття інформації, зокрема: інформації щодо ієрархії справедливої вартості активів (у якій передбачено 3 рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості, тобто 1-го, 2-го чи 3-го рівня). Примітки Компанії не містять розкриття відповідної інформації щодо ієрархії справедливої вартості активів, що не відповідає вимогам, наведеним в МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Розкриття відповідної інформації може бути корисним користувачам фінансової звітності. Розкриття відповідної інформації в цьому розділі неможливо, така інформація не була підготовлена управлінським персоналом.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту видання 2016-2017 років, прийнятих в якості національних стандартів аудиту (далі за текстом - МСА), за результатами аудиту річної звітності. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту (КПА) - це питання, які, на наше професійне судження були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питань, описаних в розділі "Основа для думки із застереженням", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Дебіторська заборгованість (КПА)

Станом на звітну дату Компанія обліковує дебіторську заборгованість. Загальний розмір такої дебіторської заборгованості в структурі активу Балансу (Звіту про фінансовий стан) Компанії є досить суттєвим і складає 78104 тис. грн., також досить суттєвою є і кількість операцій з дебіторами.

При аудиті дебіторської заборгованості наші зусилля значною мірою були спрямовані на: дослідження первинних документів та облікових регістрів обліку дебіторської заборгованості; дослідження договорів, прибуткових та видаткових документів, актів наданих послуг/виконаних робіт актів звірок з дебіторами; отримання зовнішніх підтверджень щодо окремих дебіторів.

Наші аудиторські процедури включали: тестування засобів контролю процесу погашення дебіторської заборгованості; тестування отримання грошових коштів; тестування обґрунтованості дисконтування та розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків.

Інформація щодо дебіторської заборгованості наведена у Примітках до річної фінансової

звітності за 2020 рік у Примітках 6.11.5, 6.12. Розкриття відповідних облікових політик щодо дебіторської заборгованості наведено у Примітці 3.3.

Оцінка страхових зобов'язань (страхових резервів) (КПА)

Оцінка зобов'язань (страхових резервів), що виникають за договорами страхування - складний процес, що вимагає істотних професійних суджень і оцінок та який базується на припущеннях щодо майбутніх економічних і політичних умов. Припущення, що використовуються при оцінці зобов'язань за договорами страхування, іншими ніж страхування життя, включають оцінку сум виплат, сум збитків, які виникли, але не заявлені та інші припущення, що використовуються при проведенні тесту на достатність зобов'язань.

Оскільки навіть невеликі зміни припущень можуть викликати значну зміну оцінки зобов'язань, ми вважаємо це питання ключовим для аудиту фінансової звітності.

Ми оцінили основні методики для розрахунку резервів на предмет їх відповідності МСФЗ. Ми виконали оцінку і протестували організацію і операційну ефективність засобів контролю щодо даних, які використовуються для розрахунку резервів, а також щодо самого розрахунку.

Мета наших процедур полягала в тому, щоб встановити, що ми можемо покладатися на ці засоби контролю для цілей нашого аудиту.

Наші аудиторські процедури спрямовані на підтвердження того, що моделі, які застосовувалися для розрахунку резервів, забезпечують розрахунок страхових зобов'язань в повному обсязі і з великим ступенем точності. Ми оцінили процес тестування страхових зобов'язань на достатність - ключовий тест на адекватність нарахованих зобов'язань розрахунковим.

Розділ 6.15 Приміток до річної фінансової звітності містять інформацію про страхові резерви та порядок їх визнання відповідно до облікової політики Компанії.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.5 до фінансової звітності Припущення про безперервність діяльності, де розкрито інформацію стосовно оцінки Керівництвом Компанії впливу пандемії COVID-19 та пов'язаних з нею обмежувальних заходів на безперервність діяльності. При цьому, за оцінкою Керівництва Компанії, вплив пандемії COVID-19 та запровадження карантинних і обмежувальних заходів не ставить під сумнів можливість безперервної діяльності для Компанії.

Наша думка не модифікується у зв'язку з висвітленням питанням цього параграфу.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за інформацію у річних звітних даних за 2020 рік, складених відповідно до вимог, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. №39 (Порядок №39) зі змінами та доповненнями, які включають:

Звіт про доходи та витрати страховика

Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя

Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя

Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування

Розділ 4а. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування

Розділ 5т1. Пояснення щодо операцій перестрахування

Розділ 5т2. Пояснення щодо операцій перестрахування

Розділ 5т3. Пояснення щодо операцій перестрахування

Розділ 5т4. Пояснення щодо операцій перестрахування

Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика

Розділ 6 резерви. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду

Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування

Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика

Декларація-Розділ 1. Загальні показники діяльності страховиків із страхуванням та перестрахуванням

Декларація 2-Розділ 2. Основні відомості про операції перестрахування

Разом із річною звітністю до Національного банку України страховики подають:

1) інформацію щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування за формою, встановленою Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затвердженими розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13 лютого 2014 року № 484, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 12 березня 2014 року за № 352/25129;

2) звіт про корпоративне управління з урахуванням вимог статей 12-1, 12-2 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (подається страховиками, які створені у формі акціонерних товариств);

3) актуарний звіт.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цих річних звітних даних.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ці річні звітні дані виглядають такими, що містить суттєве викривлення.

Щодо річних звітних даних за 2020 рік, які подаються до Національного банку України, ми висловили думку щодо інформації в них у окремому звіті з надання впевненості від 27.04.2021.

Таким чином, на основі проведеної нами роботи стосовно річних звітних даних, отриманих до дати нашого Звіту аудитора, ми не дійшли висновку, що існує суттєва невідповідність між цими річними звітними даними та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими нами під час аудиту, або що інформація в цих річних звітних даних має вигляд такої, що містить суттєві викривлення.

Інша інформація

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Річної інформації емітента цінних паперів, яка не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між Іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця Інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

До дати нашого звіту ми отримали частину Річної інформації емітента цінних паперів, а саме: Звіт про управління (Звіт керівництва) за 2020 рік (далі - Звіт про управління), який був складений та затверджений Головою Правління Компанії на підставі вимог статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" № 3480-IV від 23.02.2006 (далі - Закон № 3480-IV). Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на зазначений Звіт з управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цього звіту в цілому.

Ми не виявили неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Компанії за 2020 рік та не знайшли суттєвої невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. В світлі знань і розуміння бізнесу та внутрішнього контролю Компанії, отриманих в ході аудиту, ми не виявили суттєвих неправильних тверджень у Звіті про управління. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління.

Що стосується Звіту про корпоративне управління, який Компанія включила до складу Звіту про управління, то у відповідності з вимогами ст.401 Закону № 3480-IV ми перевірили інформацію, зазначену у пунктах 1-4 та 5-9 частини Звіту про корпоративне управління.

Інформація, яка була включена до Звіту про корпоративне управління у відповідності до вимог пунктів 5-9 частини 3 пункту 3 статті 401 Закону № 3480-IV та яка була включена до складу Річного звіту з управління Товариства станом на 31.12.2020 року, була підготовлена у відповідності до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 401, така інформація не містить суттєвих розбіжностей з фінансовою звітністю Товариства.

Інформація, яку містить Звіт про корпоративне управління включає всю інформацію, про яку йде мова у пунктах 5-9 та 1-4 частини 3 пункту 3 статті 401 Закону № 3480-IV.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності - Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 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 Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це

застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність 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 Міжнародних стандартів аудиту (МСА), завжди виявить суттєве викривлення, коли 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 відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом 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 компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів 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 компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 застосовано, 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 крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай 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

Цей розділ складений з урахуванням вимог, встановлених частиною третьою та частиною четвертою статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) до аудиторського звіту

УЗГОДЖЕНІСТЬ ЗВІТУ ПРО УПРАВЛІННЯ, ЯКИЙ СКЛАДАЄТЬСЯ ВІДПОВІДНО ДО ЗАКОНОДАВСТВА, З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД; ПРО НАЯВНІСТЬ СУТТЄВИХ ВИКРИВЛЕНЬ У ЗВІТІ ПРО УПРАВЛІННЯ ТА ЇХ ХАРАКТЕР

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітом про управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва неузгодженість між звітом про управління і фінансовою звітністю Компанії та чи цей звіт про управління виглядає таким, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність між звітом про управління і фінансовою звітністю та/або цей звіт про управління виглядає таким, що містить суттєве неправильне твердження, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Наша думка про фінансову звітність не розповсюджується на звіт про управління.

Ми ознайомилися зі звітом про управління, за підготовку якого несе відповідальність управлінський персонал Компанії, та на основі проведеної нами роботи, дійшли висновку, що інформація, представлена у звіті про управління, узгоджується з інформацією, представленою у фінансовій звітності та не протирічить одна одній. В світлі знань і розуміння бізнесу та внутрішнього контролю Компанії, отриманих в ході аудиту, ми не виявили суттєвих неправильних тверджень у звіті про управління.

НАЙМЕНУВАННЯ ОРГАНУ, ЯКИЙ ПРИЗНАЧИВ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ПРОВЕДЕННЯ ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ, ДАТА ПРИЗНАЧЕННЯ ТА ЗАГАЛЬНА ТРИВАЛІСТЬ ВИКОНАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗАВДАННЯ БЕЗ ПЕРЕРВ З УРАХУВАННЯМ ПРОДОВЖЕННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ, ЯКІ МАЛИ МІСЦЕ, ТА ПОВТОРНИХ ПРИЗНАЧЕНЬ

Ми були призначені аудиторами Компанії 04 березня 2019 року за рішенням Загальних зборів акціонерів Компанії, протокол №28 від 04 березня 2019 року.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання три роки.

ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО АУДИТОРСЬКИХ ОЦІНОК

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають достовірність відображення сальдо розрахунків за дебіторською заборгованістю у фінансовій звітності Компанії. Це питання а також питання оцінки страхових резервів визначені нами як ключові і описані в параграфі "Ключові питання аудиту" цього аудиторського звіту.

ПОЯСНЕННЯ ЩОДО РЕЗУЛЬТАТИВНОСТІ АУДИТУ В ЧАСТИНІ ВИЯВЛЕННЯ ПОРУШЕНЬ, ЗОКРЕМА, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ ШАХРАЙСТВОМ

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Компанії, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Компанії, які могли б негативно вплинути на можливість Компанії обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам.

Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Аудитори не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Компанії містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТОГО, ЩО АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ УЗГОДЖЕНИЙ З ДОДАТКОВИМ ЗВІТОМ ДЛЯ АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ

На основі проведеного аудиту ми склали цей звіт незалежного аудитора та додатковий звіт для Аудиторського комітету Компанії.

Будь-які неузгодженості вказаних звітів відсутні.

ТВЕРДЖЕННЯ ПРО НЕНАДАННЯ ПОСЛУГ, ЗАБОРОНЕНИХ ЗАКОНОДАВСТВОМ, І ПРО НЕЗАЛЕЖНІСТЬ КЛЮЧОВОГО ПАРТНЕРА З АУДИТУ ТА СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ВІД ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ ПРИ ПРОВЕДЕННІ АУДИТУ

Ми підтверджуємо, що протягом минулого і поточного років не надавали Компанії ніяких послуг, заборонених законодавством України, в тому числі заборонених частиною четвертою статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту .

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ІНШІ НАДАНІ СУБ'ЄКТОМ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

ЮРИДИЧНІЙ ОСОБІ АБО КОНТРОЛЬОВАНИМ НЕЮ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ ПОСЛУГИ, КРІМ ПОСЛУГ З ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ, ЩО НЕ РОЗКРИТА У ЗВІТІ ПРО УПРАВЛІННЯ АБО У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

Ми не надавали Компанії жодних інших послуг, включаючи неаудиторські послуги, окрім аудиту фінансової звітності за 2020 рік. За твердженням Керівництва Компанії вона не має контрольованих суб'єктів господарювання.

ПОЯСНЕННЯ ЩОДО ОБСЯГУ АУДИТУ ТА ВЛАСТИВИХ ДЛЯ АУДИТУ ОБМЕЖЕНЬ

Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та інших законодавчих та нормативних актів.

Ми не наводимо повторно інформацію щодо обсягу аудиту, оскільки вона наведена у інших розділах цього звіту.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАРАНТ-АУДИТ"

код ЄДР: 31200575

місцезнаходження: 04116, м. Київ, вул. Старокиївська, 10

Інформація про включення до Реєстру: Аудиторська компанія внесена до наступного розділу Реєстру аудиторських фірм: суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, номер реєстрації у Реєстрі 3838.

Ключовим партнером завдання з аудиту,

результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Аудитор

Вигнан Д.В.

Номер реєстрації у реєстрі аудиторів 101510

Директор

Ліщенко Т.В.

Номер реєстрації у реєстрі аудиторів 101525

27 квітня 2021 року

Київ, Україна

XVI. Твердження щодо річної інформації

Керівництво Товариства підтверджує, що Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного та об'єктивного подання інформації про стан активів, пасивів, фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.