

Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"	Дата (рік, місяць, число)	за ЄДРПОУ	КОДИ
Територія	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА		за КОАТУУ	2021 01 01
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство		за КОПФГ	32495221
Вид економічної діяльності	інші види страхування, крім страхування життя		за КВЕД	1210136600
Середня кількість працівників	1 37			230
Адреса, телефон	бульвар Катеринославський, буд. 2, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49044	3723010		65.12
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)				
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):				
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				
за міжнародними стандартами фінансової звітності				

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2020** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	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	-	-
Основні засоби	1010	8	2
первісна вартість	1011	78	78
знос	1012	70	76
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	1 195 798	661 798
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	685
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 196 699	664 971
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	3	3
Виробничі запаси	1101	3	3
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	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	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	649	733
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
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	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	46 136	60 394
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	13 024	22 654
резервах незароблених премій	1183	33 112	37 740

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	4
Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	5
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	5
Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	6
1. Інформація про Товариство	7
2. Загальна основа формування фінансової звітності	9
2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ	9
2.2. Перелік поправок до стандартів, які застосовувалися в даному періоді та їх вплив на фінансову звітність	9
2.3. Перелік стандартів, які були випущені, але ще не вступили в силу, які не застосовувалися Товариством в даному періоді	10
2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	11
2.5. Припущення про безперервність діяльності	11
2.6. Звітний період фінансової звітності	11
2.7. Інформація щодо затвердження фінансової звітності	11
3. Суттєві положення облікової політики	12
3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності	12
3.2. Загальні положення щодо облікових політик	12
3.2.1. Основа формування облікових політик	12
3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках	12
3.2.3. Форма та назви фінансових звітів	12
3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах	12
3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів	13
3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів	13
3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти	15
3.3.3. Дебіторська заборгованість	15
3.3.4. Зобов'язання	15
3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань	16
3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів	16
3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів	16
3.4.2. Подальші витрати	16
3.4.3. Амортизація основних засобів	16
3.4.4. Нематеріальні активи	16
3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	17
3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу	17
3.6. Облікові політики щодо оренди	17
3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток	18
3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань	18
3.8.1. Забезпечення	18
3.8.2. Виплати працівникам	19
3.8.3. Пенсійні зобов'язання	19
3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	19
3.9.1. Доходи та витрати	19
3.9.2. Операції з іноземною валютою	19
3.9.3. Умовні зобов'язання та активи	20
3.10. Дивіденди	20
3.11. Договори страхування (страхові контракти)	20
3.12. Страхові резерви	20
4. Основні припущення, оцінки та судження	21
4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	21

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства	21
4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	21
4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	21
4.5. Судження щодо податкового законодавства	22
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	23
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	23
5.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	23
6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах	25
6.1. Дохід від реалізації.....	25
6.2 Собівартість реалізованих послуг	25
6.3. Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів.....	25
6.4. Інші доходи, інші витрати	25
6.5. Витрати на збут	26
6.6. Адміністративні витрати	26
6.7. Фінансові та інші доходи та витрати.....	26
6.8. Податок на прибуток.....	26
6.9. Нематеріальні активи.....	27
6.10. Основні засоби.....	27
6.11. Фінансові активи	28
6.11.1. Фінансові активи в асоційовані підприємства, облік яких здійснюється за методом участі у капіталі (доля Товариства 25% і більше):.....	28
6.11.2. Довгострокова дебіторська заборгованість	29
6.11.3. Векселі одержані	29
6.11.4. Поточні фінансові інвестиції	29
6.11.5. Поточна дебіторська заборгованість.....	30
6.12. Дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестрахування	31
6.13. Запаси	32
6.14. Грошові кошти.....	32
6.15. Страхові резерви та частка страховиків в страхових резервах.....	32
6.16. Статутний капітал	32
6.17. Резервний капітал.....	32
6.18. Нерозподілений прибуток.	33
6.19. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи.	33
6.20. Довгострокові зобов'язання	33
6.21. Оренда	33
6.22. Поточні зобов'язання і забезпечення	34
7.1 Умовні зобов'язання.....	35
7.1.1. Судові позови	35
7.1.2. Оподаткування.....	35
7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.....	35
7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони	35
7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.....	37
7.3.1. Кредитний ризик	37
7.3.2. Ринковий ризик	37
7.3.3. Ризик ліквідності	38
7.3.4. Ризик дефолту контрагента	38
7.4. Управління капіталом	39
7.5. Ефективність в управлінні економічними ресурсами.....	39
7.6. Події після дати Балансу	39

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 перестраховування	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 2020 р.	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 на		(4 117)	(14 803)
Праці		(2 556)	(2 151)
Відрахувань на соціальні заходи		(688)	(575)
Зобов'язань з податків і зборів		(24 923)	(18 967)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку		(24 281)	(18 443)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших		(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		-15 822	-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		(101 573)	(60 250)
Інші платежі		(29 829)	(7 985)
Чистий рух коштів від інвестиційної		3 332	39 057
Чистий рух коштів від фінансової		-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний		-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 «АЛЪЯНС» (надалі по тексту – «Товариство») зареєстровано 03.07.2003 року.

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

Скорочене найменування: ПРАТ «СК «АЛЪЯНС».

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	АВ 500016	Страхування медичних витрат	з 02.12.2009 безстроковий
2	АВ 500017	Страхування 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	АВ 500018	Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні 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	АВ 500019	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	з 02.12.2009 безстроковий
5	АВ 500020	Страхування 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	АВ 500022	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	з 02.12.2009 безстроковий
7	АВ 500023	Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	з 02.12.2009 безстроковий
8	АВ 500024	Страхування фінансових ризиків	з 02.12.2009 безстроковий
9	АВ 500453	Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	з 02.12.2009 безстроковий
10	АВ 500454	Страхування інвестицій	з 02.12.2009 безстроковий
11	АВ 500455	Страхування 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	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 02.12.2009 безстроковий
15	AB 500459	Страховання 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	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	з 02.12.2009 безстроковий
17	AB 500461	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 02.12.2009 безстроковий
18	AB 500462	Страховання водного транспорту	з 02.12.2009 безстроковий
19	AB 500463	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	з 02.12.2009 безстроковий
20	AB 500464	Страховання від нещасних випадків	з 02.12.2009 безстроковий
21	AB 500465	Страховання здоров'я на випадок хвороби	з 02.12.2009 безстроковий
22	AD 039862	Страховання залізничного транспорту	з 17.07.2012 безстроковий
23	AD 039974	Страховання 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	Страховання 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	Страховання 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 «АГАСЬ» 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 МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до	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 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 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

Назва	Дата набрання чинності
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
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 невикористаних 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 випливають 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 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.

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 відпустки.

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 вигід, 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.

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 офери 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 кожен 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 перестрахування	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 перестраховування	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 перестраховування	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 страхових 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 переданого страхувальником права регресної вимоги	219	1 136
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 статутному капіталі	ТОВ «МЕГА-СТРУКТУРА» 34822959	10 328	-	-	-	10 328
Доля у статутному капіталі	ТОВ «РЕНТА-ПРИМ» 37213176	87 897	-	-	-	87 897
Доля у статутному капіталі	ТОВ «ЦЕНТР-ІНВЕСТ 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 позика) 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 визнанні (тис. грн.)	Продаж активів, пред'явлення 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 місяців	0	224 730	17 806	34 593	+2 123	174 454

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 звітної 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 страхувальниками-резидентами	19 193	18 1659
заборгованість за договорами страхування із страхувальниками-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 - заборгованість за договорами страхування та перестрахування	7 260	6 750	2 732	1 427
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 векселей 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 договорами перестраховування	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 склалася в економіці України в наслідок світової пандемії COVID-19, довготривалої операції Об'єднаних сил та багатьох інших факторів, як результат економічної нестабільності, що склалася 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	0

	більше	
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	П І Б / 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-ПРИМ»	87 897	75,01	11	17	Укладання договорів страхування	0	0
4	ТОВ «МЕГА-СТРУКТУРА»	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 Правління Шрайбман О.Ю.	0	0	125	102	Заробітна плата	0	0
				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 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 $\pm 10,7$ 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 справедливу 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 прогнози 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»

Головний бухгалтер



Шрайбман О.Ю.

Волошина О.В.

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2021 01 01

32495221

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2020

р.

Форма N2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	57	-
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	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
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
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(6 753)	(6 496)
Витрати на збут	2150	(78)	(82)
Інші операційні витрати	2180	(382)	(18 172)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	105 352	25 258
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	9 199	13 526
Інші доходи	2240	26 865	7 604
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(321)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(110 041)	(5 006)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
32495221		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2020 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	791	610
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	904 204	619 614
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
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	(-)	(-)
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	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(773 150)	(580 611)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
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	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	9 070	9 944
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	19 861	5 325

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"АЛЬЯНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021

01

01

32495221

(найменування)

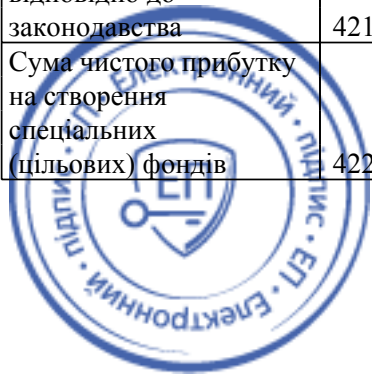
Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	700 336	-	-	562 923	173 284	-	-	1 436 543
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	700 336	-	-	562 923	173 284	-	-	1 436 543
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	3 702	-	-	3 702
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1 063	(1 063)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	1 063	2 639	-	-	3 702
Залишок на кінець року	4300	15 790 336	-	-	563 986	175 923	-	-	1 440 245

Керівник

Головний бухгалтер

Шрайбман
Олександр
Юхимович

ЕП Волошина
Ольга Валеріївна

Шрайбман Олександр Юхимович

Волошина Ольга Валеріївна



Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(101 573)	(60 250)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
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	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових 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

Головний бухгалтер

Шрайбман
Олександр
Юхимович

ЕП Волошина
Ольга Валеріївна

Шрайбман Олександр Юхимович

Волошина Ольга Валеріївна



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	31 054	41 382
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(27 352)	(20 119)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	3 702	21 263
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
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	364000	364000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	364000	364000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	10,17033	58,41484
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	10,17033	58,41484
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Шрайбман
Олександр
Юхимович

ЕП Волошина
Ольга Валеріївна

Шрайбман Олександр Юхимович

Волошина Ольга Валеріївна



інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	428 305	929 143
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 625 004	1 594 114

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	700 336	700 336
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	562 923	563 986
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	173 284	175 923
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 436 543	1 440 245
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	348	2 036
Довгострокові забезпечення	1520	39	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	117 410	130 676
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	50 342	38 429
резерв незароблених премій	1533	67 068	92 247
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	117 797	132 712
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	194	-
розрахунками з бюджетом	1620	4 010	7 083
у тому числі з податку на прибуток	1621	4 010	7 083
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	66 304	14 071
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
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	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 625 004	1 594 114

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Шрайбман
Олександр
Юхимович

ЕП Волошина
Ольга Валеріївна

Шрайбман Олександр Юхимович

Волошина Ольга Валеріївна

1 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.