

Примітки та пояснення до фінансових звітів

Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія" ВОНА" за 2020 рік.

1. Загальна інформація

2.	Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія" ВОНА",
3.	Організаційно – правова форма КОПФТ	96220 Приватне підприємство
4.	Країна реєстрації	Україна
5.	Юридична адреса	79035, Львівська обл., місто Львів, Кримська, буд.28, офіс 501
6.	Країна, що є основним місцем ведення бізнесу	Україна
7.	Найменування материнської компанії	ТОВ "УКРСЕЛ" Ідентифікаційний код 38363550
8.	Характер та основні напрямки діяльності компанії	65.12. Інші послуги у сфері страхування
	Ліцензії на здійснення страхової діяльності	
	• Страхування медичних витрат	№ 284325 від 20.05.2010 р.
	• Страхування від нещасних випадків	№ 284336 від 18.06.2009 р.
	• Страхування здоров'я на випадок хвороби	№ 284329 від 18.06.2009 р.
	• Страхування наземного транспорту(крім залізничного)	№ 284324 від 18.06.2009 р.
	• Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	№ 284338 від 18.06.2009 р.
	• Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	№ 284340 від 18.06.2009 р.
	• Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	№ 284330 від 18.06.2009 р.
	• Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої ніж передбачена пунктами 12-14 цієї статті)	№ 284326 від 18.06.2009 р.
	• Страхування фінансових ризиків	№ 284333 від 18.06.2009 р.
	• Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за погашення кредиту)	№ 284328 від 18.06.2009 р.
	• Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	№ 284334 від 18.06.2009 р.
	• Авіаційне страхування цивільної авіації	№ 284331 від 18.06.2009 р.
	• Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів(за звичайними договорами)	№ 284332 від 28.02.2011 р.
	• 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	№ 284327 від 12.05.2009 р.
	• Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні вантажів	№ 284337 від 12.05.2009 р.
	• Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	№ 284339 від 12.05.2009 р.

<ul style="list-style-type: none"> • Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) 	№ 284335 від 18.06.2009 р.
9. Звітний період	Рік, що закінчується 31.12.2019р.
10. Дата затвердження звітності	25.02.2020
11. Валюта звітності	гривна
12. Рівень округлення у надаїй звітності	тис.(1000)
13. Функціональна валюта	Гривна . Протягом 2020 року функціональна валюта не змінювалася
14. Надана фінансова звітність підготовлена згідно вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ):	
1) Міжнародних стандартів фінансової звітності (IFRS)	
2) Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IAS)	
3) Тлумачення Міжнародної фінансової звітності (IFRIC)	
4) Тлумачення Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (SIC)	
15. Відступлення від вимог МСФЗ у фінансовій звітності за 2020 рік:	
<p>Компанія не застосовує МСБО 19 «Виплати працівникам», так як зазначені у цьому стандарті виплати фактично відсутні.</p> <p>Компанія не застосовує МСФЗ 2 «Платіж на основі акції», так як зазначені у цьому стандарті платежі ніколи не здійснювалися і їх застосування не планується у майбутньому.</p> <p>Компанія не застосовує МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», так як операції або події, що відповідають визначенню об'єднання бізнесу у 2020 році були відсутні.</p> <p>Компанія не застосовує МСБО 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу», так як ніяких державних коштів ніколи не залучала.</p> <p>Компанія не застосовує МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення», так як зазначені у стандарті програми у 2020 році були відсутні.</p> <p>Компанія не застосовує МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», так як гіперінфляція в Україні у 2020 році і попередньому році не мала місце.</p> <p>Компанія не застосовує МСБО 31 «Частки у спільних підприємствах», так як не має часток у спільних підприємствах.</p>	
16. Знецінення активів	
<p>Компанією оцінено, що ознак знецінення по вказаних на 31.12.2019р. та 31.12.2020р. нефінансових активах не існує, також не існує ознак знецінення всієї групи нефінансових активів, що генерують грошові потоки. Тому інші розкриття, які б вимагалися МСФЗ (IAS) 36 «Зменшення корисності активів», не наводяться.</p> <p>Знецінення відстрочених аквізційних витрат та активів, пов'язаних із перестрахуванням, не відбувалося.</p> <p>По фінансових активах за 2020 рік також не виявлено ознак знецінення.</p> <p>Знецінення по статтям, що обліковуються через інший сукупний дохід (статті капіталу) немає.</p> <p>Відновлення збитків від знецінення по переоціненим активам, визнаних протягом року у складі іншого сукупного прибутку, не відбувалося.</p>	
17. Рішення про затвердження фінансової звітності	
<p>Фінансова звітність Товариства була затверджена керівництвом Товариства 26 лютого 2021 року до випуску з подальшим затвердженням її загальними зборами учасників Товариства 29 березня 2021 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї</p>	

фінансової звітності після її затвердження до випуску.

8. Зміни звітного періоду на більш короткий або довший ніж один календарний рік відсутні.

9. Функціональна валюта – гривня не відноситься до валют країн з гіперінфляційною економікою, тому показники фінансових звітів попередніх періодів не перераховувалися при складанні фінансової звітності компанії за 2020 рік.

10. Фінансова звітність компанії не входить до складу консолідованої фінансової звітності материнської компанії, так як ТОВ «УКР СЕЛ» не складає консолідовану фінансову звітність. Також керівництво СК «ВОНА» вважає, що її материнська компанія ТОВ «УКР СЕЛ» не має достатнього впливу на СК «ВОНА» і реальний контроль не здійснюється. Дивіденди не нараховуються.
Будь-які обмеження з боку материнського підприємства щодо СК «ВОНА» відсутні.

21. **Зміна облікових оцінок**

22. Зміни облікових оцінок у 2020 році не відбувалися.

23. **Помилки**

Коригування показників фінансової звітності внаслідок виявлених помилок звітного року та попередніх періодів не відбувалося за їх відсутністю.

24. **Припинена діяльність**

Керівництво компанії повідомляє, що жодного компоненту фінансової звітності, що відповідає критеріям припиненої діяльності, немає.

25. **Події після звітного періоду**

Керівництво компанії вважає, що коригування фінансових звітів за 2020 рік стосовно подій після звітного періоду не доцільне, так як на дату затвердження фінансової звітності до випуску несприятливих подій з кінця звітного періоду не відбувалося.

Несприятливих умов, що потребують відповідних коригувань фінансових звітів, на кінець звітного періоду не існувало.

26. **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;
- сільські підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, 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

• Пов'язаними сторонами компанії є:

Товариство з обмеженою відповідальністю «УКР СЕЛ» (Ідентифікаційний код 38363550)

Керівництво компанії, провідний управлінський персонал.

ПРАТ СК «ВОНА» є приватним акціонерним товариством і його акції не обертаються на відкритому ринку.

Боргових інструментів СК не має. За цих обставин складання консолідованої фінансової звітності вважається керівництвом компанії недоцільним.

Компанією надавалася безвідсоткова фінансова допомога на зворотній основі провідному управлінському персоналу у розмірі 4,5 тис грн., строком на 12 місяців.

Інші операції між провідним управлінським персоналом та компанією у 2020 році відсутні.

Компенсації провідному управлінському персоналу, визначені ст.16 МСБО 24, у 2020 році компанією не здійснювалися.

Керівництво СК «ВОНА» стверджує, що асоційовані підприємства, що повністю відповідають визначеним МСФЗ критеріям до таких, у компанії на дату балансу відсутні.

27. Безперервність діяльності

Керівництво компанії запевняє, що протягом звітного періоду її діяльність була безперервною. Сумнівні менеджменту компанії відносно здатності СК «ВОНА» продовжувати свою діяльність на безперервній основі відсутні.

28. Зареєстрований капітал

29. Зареєстрований капітал на 31.12.2020 р складає 14200,00 тис грн Згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», станом на 31.12.2020 р. статутний капітал коригувавши не підлягав.

30. Внески до додаткового капіталу

Додатковий капітал станом на 31.12.2020 складає 890 тис.грн згідно з Рішенням про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції) ПРАТ «СК «Вона» затвердженого Протоколом Загальних зборів ПРАТ «СК «Вона» №05/2019 від 02.08.2019 року. У Протоколі зазначено, що Суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «Земля Шпос 2006», проведено оцінку, згідно якої вартість однієї простої іменної акції ПРАТ «СК «ВОНА», розрахована відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність за станом на 12.07.2019р., складає 12,12 грн., тому було затверджено ринкову вартість акцій на рівні, визначеному суб'єктом оціночної діяльності відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність (тобто на рівні 12,12 грн.).

31. Капітал у дооцінках

Капітал у дооцінках на 31.12.2020 складас 20186 тис. грн, які є різницею між балансовою вартістю нежитлових приміщень, розташованих на вулиці Кримська, 28 у місті Львові -10363 тис. грн, згідно з нотаріально засвідченим договором від 26.12.2019 року купівлі-продажу нежитлових приміщень, розташованих на 5 (п'ятому) поверсі вулиці Кримська,28 у місті Львов і нотаріально засвідченим договором від 26.12.2019 року купівлі-продажу нежитлових приміщень, розташованих на 9 (дев'ятому) поверсі вулиці Кримська,28 у місті Львові та справедливою вартістю – 30549 тис грн., згідно з експертно-грошовою оцінкою вартості нежитлових приміщень, проведеною Приватним підприємством «Експерт –А», сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №483/17 від 25.05.2017р

32. Нерозподілений прибуток

за результатами роботи у 2020 р Компанія показала збиток 770 тис.грн .
Нерозподілений прибуток - це залишок власних зароблених Компанією коштів, після розподілу станом на 31.12.2020 р. ця стаття становила 6848 тис.грн.

3. Розподіл прибутку

Розподіл прибутку на некоонтролюючі долі та власників материнського підприємства у звітному періоді не відбувся . Керівництво компанії та власники акцій вважають це недоцільним.
Дивіденди не нараховувалися та не сплачувалися.

4. Прибуток на акцію

Акції компанії не мають обігу на вторинному ринку . Прибуток на акцію не нараховується.
Привілейовані акції відсутні.
Випуск акцій з метою погашення боргу не відбувся.
Викуп акцій власної емісії не здійснювався.
Випуск опціонів та інших конвертуючих інструментів не здійснювався.

35. Акціонерний капітал

Кількість випущених та повністю сплачених акцій 1420000 (один мільйон чотириста двадцять тисяч) штук простих іменних акцій

Номінальна вартість акцій - 10,0 / десять / гривень кожна.

Кількість акцій в обігу на початок періоду 1000 000 штук ; на кінець періоду -1400000 штук

Привілеї та обмеження прав по акціям щодо розподілу дивідендів та повернення капіталу відсутні

Акції, зарезервовані до випуску по опціонам та договорам продажу акцій, відсутні

Резервний капітал компанії створено шляхом щорічних відрахувань з чистого балансового прибутку згідно статуту Компанії та чинного законодавства України., резервний капітал на 31.12.2020 р складає 4165 тис.грн

Викуп акцій власної емісії Компанією не здійснювався.

36. Згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», станом на 31.12.2020 р. статутний капітал коригуванню не підлягав.

37. Резервний капітал

Резервний капітал компанії створено шляхом щорічних відрахувань з чистого балансового прибутку згідно статуту Компанії та чинного законодавства України., резервний капітал на 31.12.2020 р складає 4165 тис.грн

Резервний капітал призначений для покриття збитків та формується згідно з вимогами законодавства України шляхом розподілу прибутку.

За 2020 рік не здійснювались відрахування до резервного капіталу у зв'язку з тим, що за результатами роботи у 2020 р Компанія показала збиток 770 тис.грн . Тому станом на 31.12.2020 р. ця стаття становить 4165 тис. грн., як і станом на 31.12.2019 р.

38. Резерви та зобов'язання (не страхові)

Компанія не має резервів та зобов'язань , крім страхових резервів.
Умовні зобов'язання та умовні активи відсутні.

39. Податкові пільги
У звітному періоді Компанія податкових пільг та державних субсидій не отримувала
40. Інвестиційне майно
Інвестиційне майно на кінець 2020 р. у Компанії відсутнє.
41. Витрати по займам
Витрати по займам на кінець 2020 р. у Компанії відсутні.

2. Основа подання фінансової звітності

2.1 Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії станом на 31 грудня 2020 р - це восьмий комплект фінансової звітності відповідно з МСБО1. На 31 грудня 2012 року фінансова звітність була підготовлена у відповідності з визначенням МСФЗ 1 «Первісне застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ 1). Для цілей підготовки попереднього вхідного балансу по МСФО за станом на 1 січня 2012 року. НП(С)БО в певних аспектах відрізняються від МСФЗ. При підготовці цієї попередньої фінансової інформації спеціального призначення за МСФЗ керівництво виходило з усієї наявної в нього інформації про очікувані стандартах, тлумаченнях, факти і обставини, а також принципів облікової політики, які почали застосовуватися станом на 31 грудня 2013 року. Оскільки Компанія складала звітність не тільки з вимогами МСФЗ, а й керуючись Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» (далі - НП(С)БО 1), що затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73 та зареєстроване в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868, із послідовними змінами та доповненнями (далі - НП(С)БО 1), фінансова звітність за МСФЗ в Україні, а саме Баланс (Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі), Звіт про рух грошових коштів складаються за формами затвердженими НП(С)БО 1. Виходячи цього звітність неможливо назвати повними комплектом фінансової звітності відповідно з МСБО1

Ця фінансова звітність не є консолідованою фінансовою звітністю, а є окремою фінансовою звітністю ПРАТ «СК «ВОНА», без врахування зміни чистих активів чи результатів діяльності інших підприємств.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю (з урахуванням вимог МСФЗ), за винятком деяких фінансових інструментів (фінансових активів) та доцільної собівартості інвестиційної нерухомості, які оцінювалися за справедливою вартістю.

Ця фінансова звітність складена у тисячах гривень, всі суми округлені до тис. грн., крім випадків, де вказано інше.

2.2. Суттєві судження, оцінки та припущення

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень, що базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин, стосовно представлення активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань тощо при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок.

Припущення та зроблені на їхній основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і в усіх наступних періодах перспективно.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- 1) Компанія продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Ознаки знецінення не фінансових активів відсутні.
- 4) Строки корисного використання довгострокових не фінансових активів обґрунтовані; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Компанія їх фактично використовує, підтримує робочий стан.
- 5) Резерви щорічних відпусток за 2020 рік сформувалися.
- 6) Резерви страхування та їхня адекватність: у зв'язку із специфікою бізнесу із високим рівнем невпевненості оцінити остаточні збитки. Оцінки страхових вимог аналізуються, розрахунки ґрунтуються на даних, що є в наявності. Однак, кінцеві вимоги можуть змінитися в результаті майбутніх подій. Методична перевірка адекватності резервів також ґрунтується на припущеннях щодо середньої збитковості по видах страхування та збереженні цієї середньої збитковості протягом достатньо тривалого часу, а також на оцінці фактичної відсутності розвитку збитків.
- 7) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподатковуваного прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.
- 8) Компанією оцінено, що для тих активів та зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), відшкодування активів або погашення зобов'язань, відповідно, відбудеться більш ніж через дванадцять місяців з дати балансу для кожного рядка активів та зобов'язань, а по поточним – не більш ніж протягом календарного року; додаткові розшифрування не надаються, окрім опису, що наведений у контексті ризиків ліквідності. Зменшення корисності фінансових інструментів містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки, тощо).
- 9) Ще одним важливим припущенням є те припущення, що фінансові інвестиції в цінні папери, в основному, можуть створити майбутні грошові потоки тільки в наслідок їхнього продажу або ліквідації емітента, а не в наслідок отримання процентів, дивідендів, тощо, майбутні грошові потоки не дисконтуються.
- 10) Під час дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості використано облікову оцінку доречної ставки дисконтування ця оцінка може змінитися перспективно, якщо Компанія отримає найкращі обґрунтування іншої ставки.
- 11) Компанією оцінено, що договори оренди не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.
- 12) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних дохід та капітал. Під час аналізу чутливості до факту страхового ризику зроблено припущення про майбутню стабільність статистики вимог (по їхній кількості) та стабільно короткий термін врегулювання вимог (тобто, страхових виплат), що запобігає розвитку збитковості.
- 13) Фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю, при цьому, фінансові інструменти, крім таких що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням

переоцінки у прибутку чи збитку, визнаються за справедливою вартістю плюс/мінус витрати, пов'язані з здійснення операції.

2.3. Суттєві положення облікової політики

В цьому розділі наведено лише ті суттєві положення облікової політики, що стосуються статей фінансової звітності у 2020 році; інші не наведено.

Суттєвість

З метою формування показників фінансової звітності Компанією встановлено кордон суттєвості в розмірі 1 тис. грн. для всіх статей балансу, крім статей, для яких визначено окремі критерії суттєвості.

Фінансові інструменти

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Початок та припинення визнання фінансових інструментів чітко регламентуються МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» в поточній редакції, що відображає результати першого етапу проекту Ради з МСФЗ по заміні МСФЗ (IAS) 39, застосовується щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, як вони визначені в МСФЗ (IAS) 39.

Фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю, при цьому, фінансові інструменти, крім таких що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, визнаються за справедливою вартістю плюс/мінус витрати, пов'язані з здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди.

Компанія класифікує непохідні фінансові активи за наступними категоріями:

а) фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку (обліковуються за справедливою вартістю, без перевірки на зменшення корисності, зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті);

б) фінансові активи утримувані до погашення (обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної відсоткової ставки, перевіряються на зменшення корисності);

в) дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги та інша монетарна ДЗ обліковуються за амортизованою вартістю, перевіряється на зменшення корисності);

г) фінансові активи доступні для продажу (обліковуються за справедливою вартістю, перевіряються на зменшення корисності, зміна справедливої вартості відображається у капіталі (через інший сукупний дохід); якщо неможливо достовірно визначити справедливу вартість акцій та інших інструментів власного капіталу – обліковуються за собівартістю):

а) депозити;

б) грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові грошові кошти, кошти на поточних рахунках та короткострокових депозитах в банках з початковим строком погашення до 90 днів й менше.

Компанія класифікує непохідні фінансові зобов'язання за наступними категоріями:

а) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку (обліковуються за справедливою вартістю, зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті);

б) інші фінансові зобов'язання (обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної відсоткової ставки).

Основні засоби, інвестиційна нерухомість, нематеріальні активи

Об'єкти основних засобів, інвестиційної нерухомості та нематеріальних активів відображаються у фінансовій звітності за історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Модель обліку за переоціненою вартістю не застосовується. Амортизація нараховується прямолінійним методом. Строки корисного використання по класах наступні:

- | | |
|---|-----------------------|
| 1) Будівлі та інша інвестиційна нерухомість | - від 20 до 60 років. |
| 2) Машини та обладнання | - 5 років. |
| 3) Інструменти, прилади, інвентар, меблі | - 4 років. |
| 4) Транспортні засоби | - 5 років. |
| 5) Інші основні засоби | - 12 років. |
| 6) Електронно-обчислювальні машини, інші машини для оброблення інформації | - 2 роки. |
| 7) Нематеріальні активи (ліцензії) | - від 1 до 5 років. |
| 8) Інші нематеріальні активи | - 5 років. |

Якщо ліквідаційну вартість основного засобу чи інвестиційної нерухомості визначити незалежним чином неможливо, то вона приймається рівною «нулю». Для нематеріальних активів ліквідаційна вартість приймається не рівною «нулю» лише за умови, що для таких нематеріальних активів існує активний ринок.

Об'єкти основних засобів, інвестиційної нерухомості та нематеріальних активів визнаються у фінансовій звітності, якщо вони відповідають критеріям визнання. До нематеріальних активів застосовуються додаткові критерії визнання (до витрат на дослідження й розробки, а також інших НМА, створених власними силами).

У подальшому основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи регулярно переглядаються на наявність ознак зменшення корисності, та у разі потреби, перевіряються на зменшення корисності. Інші оборотні матеріальні активи, що використовуються більше одного року, але мають вартість менше 6000 грн. вважаються малоцінними оборотними активами.

Основні засоби, згідно балансу (звіту про фінансовий стан) відображені по первісній вартості – 30832 тис.грн. знос – 811 тис.грн., таким чином балансова вартість складає – 30021 тис.грн.

Запаси

Запаси зараховуються на баланс за первісною вартістю. Вибуття запасів оцінюється наступними методами середньозваженої собівартості. На дату балансу запаси визнаються за найменшою з оцінок: за балансовою вартістю або за чистою вартістю реалізації і складають 0 тис.грн.

Зменшення корисності активів

Фінансові активи переглядаються на зменшення корисності у відповідності до вимог та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» в поточній редакції, що відображає результати першого етапу проекту Ради з МСФЗ по заміні МСФЗ (IAS) 39, застосовується щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, як вони визначені в МСФЗ (IAS) 9 із розрахунком очікуваних дисконтованих майбутніх потоків грошових коштів. Нефінансові активи, інші піз запаси та відкладені податкові активи, аналізуються на кожну звітну дату для виявлення ознак їхнього можливого знецінення; при наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування (найбільша з двох величин: вартості при використанні, що є очікуваними дисконтованими грошовими потоками, та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж). По тих акціях та інструментах власного капіталу з портфелю на продаж, для яких відсутній активний ринок та справедливую вартість яких достовірно визначити не можливо, Компанією застосовується метод обліку за собівартістю із перевіркою на знецінення, без реверсування збитків від знецінення.

Оренда

Оренда майна повинна класифікуватися як фінансова, якщо всі істотні ризики і вигоди від володіння предметом оренди передані орендарю. Права на майно не обов'язково повинні бути передані. Усі інші види оренди класифікуються як операційна.

Резерви та забезпечення

Резерв відображаються у звіті про фінансовий стан (баланс) у тому випадку, коли у Компанії виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті зобов'язуючої події та існує ймовірність того, що буде відтік коштів для виконання цього зобов'язання.

Технічні резерви по ризикових видах страхування розраховуються до правил формування та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.2004р. №3104 та зареєстрованих Міністерством юстиції України 10 січня 2005 року, із змінами та доповненнями. На вимогу МСФЗ 4 «Страхові контракти» резерви тестуються на адекватність у відповідності із затвердженою компанією методологією, із застосуванням загальноприйнятих актуарних методів.

Непередбачені зобов'язання не відображаються в балансі. Стислий опис таких зобов'язань, сума інформація щодо невизначеності суми або строку погашення та сума очікуваного погашення зобов'язання іншою сторопою наводяться в примітках до фінансової звітності.

Витрати з податку на прибуток та відстрочені податки

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку та суму відстроченого податку. Податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, що відображаються в іншому сукупному прибутку, або до операцій з власниками, відображаються безпосередньо на рахунках власних коштів, які, відповідно, відображаються в її іншому сукупному прибутку або безпосередньо у складі власних коштів. Поточні витрати за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу. Відстрочені податки розраховуються за балансовим методом та є відстроченими податковими активами або зобов'язаннями, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання та їх податковою базою. Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань.

Відстрочених податкових активів Компанія не має, невикористаних податкових пільг немає.

Дохід (виручка)

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Дохід від продажу товарів має визнаватися в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Компанія передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на товар;
- б) за Компанією не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими товарами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Компанії надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від виконання послуг визнається по мірі виконання таких послуг, у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) можна достовірно оцінити суму доходу;
- б) є ймовірність надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та
- г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Виручка від процентів та роялті визнається за методом нарахування (для процентів - за ефективною ставкою). Дохід від дивідендів визнається, коли виникає право на їх отримання.

Облікова політика щодо визнання доходу від страхової діяльності, щодо класифікації контрактів як страхових контрактів, щодо відстрочених аквізійних витрат та інших аспектів страхової діяльності детально наведена у відповідних розділах Приміток для полегшення розуміння наведеної інформації. Витрати від страхової діяльності нараховуються у періоді виникнення, за методом нарахування, включаються та розшифровуються у складі собівартості страхових послуг.

Доходи та витрати (склад)

У бухгалтерському обліку доходи та витрати, що включаються у звіт про сукупні прибутки та збитки, класифікуються по групах, склад їх відповідає складу доходів та витрат за національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, що не суперечить МСФЗ. Склад інших сукупних доходів відповідає вимогам МСФЗ. Доходи відображаються за методом нарахування. Витрати відображаються за функцією витрат із додатковим розкриттям за характером витрат.

Призначення деяких статей Звіту про рух грошових коштів

Проценти отримані по поточних рахунках та депозитах до 3 місяців (по грошових контах) Компанія класифікує як операційну діяльність; проценти отримані по інших депозитах Компанія теж зарешила класифікувати як інвестиційну діяльність. Дивіденди отримані класифікуються як інвестиційна діяльність, сплачені відсотки та виплачені дивіденди - як фінансова діяльність.

2.4. Зміни в обліковій політиці

Нові стандарти, що набули чинності з 1 січня 2019 року.

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює МСБО 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ 4 «Визначення наявності в договорі ознак оренди», Тлумачення ПКТ 15 «Операційна оренда – захоплення» та Роз'яснення ПКТ 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання і розкриття інформації про оренду та вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно до порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнаватиме зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, що представляє право користування базовим активом протягом строку оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати відсоткові витрати за зобов'язанням з оренди окремо від витрат з амортизації активу у формі права користування. Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміни строків оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховуватиме суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу у формі права користування. Порядок обліку для орендодавців, відповідно до МСФЗ 16, практично не зміниться, порівняно з чинними вимогами МСБО 17. Орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду, використовуючи ті самі принципи класифікації, що й у МСБО 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну та фінансову.

Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2019 року і пізніше

Поправки до МСФЗ 9 «Особливості передплати з негативним відшкодуванням» вступили в силу з 1 січня 2019 року, з можливістю дострокового застосування. Відповідно до МСФЗ 9, борговий

24

інструмент може бути оцінений за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через збільшений сукупний дохід, за умови, що договірні грошові потоки є «виключно платежами основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості» (критерій SPPI) та інструмент утримується в межах відповідної бізнес-моделі для цієї класифікації. Поправки до МСФЗ 9 пояснюють, що фінансовий актив не відповідає критерію SPPI, незалежно від події або обставини, що викликає дострокове розірвання контракту, і незалежно від того, яка сторона сплачує або отримує розумну компенсацію за дострокове розірвання контракту. Поправки повинні бути застосовані ретроспективно. Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» були вишенені в вересні 2014 року, а в грудні 2015 року дату набуття чинності поправок було перенесено на невизначений строк до завершення проєкту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (дострокове застосування допускається). Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають внаслідок продажу або внесення активів, які представляють собою бізнес, згідно з визначенням МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або передачі активів, що не представляють собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємстві. У зв'язку з невизначеним строком набуття чинності поправок до МСФЗ 10 та МСБО 28, управлінський персонал Компанії не розглядав питання, чи буде суттєвим вплив застосування цих поправок на її фінансову звітність в майбутньому.

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» стосуються бухгалтерського обліку, коли доповнення, скорочення або врегулювання планів відбувається протягом звітного періоду. Поправки вказують на те, що, коли доповнення, скорочення або врегулювання планів відбуваються протягом річного звітного періоду, суб'єкт господарювання зобов'язаний:

- визначити вартість поточного обслуговування протягом решти періоду після доповнення, скорочення або врегулювання планів, використовуючи актуальні припущення, використані для переоцінки чистого встановленого зобов'язання, що відображає переваги, запропоновані згідно з планом та активами плану після цієї події;

- визначити чистий відсоток за залишком періоду після доповнення, скорочення або врегулювання планів, використовуючи: чисте встановлене зобов'язання, що відображає вигоди, запропоновані за планом, і активи плану після цієї події;

- ставку дисконту, яка використовується для переоцінки чистого встановленого зобов'язання.

Поправки також роз'яснюють, що суб'єкт господарювання спочатку визначає будь-які витрати за минулі послуги, або прибуток або збиток при розрахунках, не враховуючи вплив максимального

обсягу активів. Ця сума визнається у прибутку або збитку. Після цього суб'єкт господарювання визначає вплив граничної величини активів після зміни, згорання або погашення плану. Будь-яка зміна в цьому відношенні, за винятком сум, включених до чистого відсотка, визнається в іншому сукупному доході. Поправки застосовуються до доповнення, скорочення або врегулювання планів, що відбуваються на початку або після початку першого річного звітного періоду, який починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки застосовуватимуться лише до будь-яких майбутніх доповнень, скорочень або врегулювання планів Фонду.

Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» роз'яснюють, що суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод власного капіталу не застосовується, але які, по суті, є частиною чистих інвестицій в асоційоване або спільне підприємство. Дане роз'яснення актуальне, оскільки мається на увазі, що модель очікуваних кредитних збитків, наведена в МСФЗ 9, застосовується до таких довгострокових інвестицій. Поправки також роз'яснюють, що при застосуванні МСФЗ 9 суб'єкт господарювання не враховує будь-які збитки асоційованого або спільного підприємства, або будь-які збитки від знецінення чистої інвестиції, які визнаються як коригування чистих інвестицій підприємства в асоційоване або спільне підприємство, що впливають із застосування МСБО 28. Поправки повинні бути застосовані ретроспективно та вступають в силу з 1 січня 2019 року. Наразі ці зміни не застосовуються до Компанії, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» уточнюють, що, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, він застосовує вимоги до об'єднання бізнесу, що здійснюється поетапно, включаючи переоцінку раніше утримуваних активів та зобов'язань спільної діяльності за справедливою вартістю. При цьому набувач переглядає усю, раніше належну йому, частку у участі в спільній операції. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до об'єднання бізнесу, для яких дата придбання є на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» уточнюють, що попередні частки в цій спільній операції не переглядаються. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до операцій, в яких він отримує спільний контроль на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Наразі ці зміни не застосовуються до Фонду.

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» уточнюють, що податок на прибуток, нарахований на дивіденди, безпосередньо пов'язаний з минулими операціями або подіями, які генерували прибуток, що розподіляється власникам. Таким чином, суб'єкт господарювання визнає

податку на прибуток, нарахований на дивіденди, у прибутку або збитку, іншому сукупному доході або капіталі, відповідно, коли суб'єкт господарювання первісно визнало ці минулі операції або події. Ці поправки застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Коли суб'єкт господарювання вперше застосує ці поправки, він застосує їх до податку на прибуток, нарахованого на дивіденди, визнані на або після початку найпершого порівняльного періоду. За оцінками управлінського персоналу, ці поправки не застосовуються до Компанії.

Поправки до МСБО 23 «Витрати на позики» уточнюють, що суб'єкт господарювання розглядає як частину загальних позик будь-яке запозичення, спочатку зроблене для створення кваліфікованого активу, коли дії, необхідні для підготовки цього активу до його цільового використання або продажу, завершені. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до витрат на позики, понесені на або після початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує ці поправки. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. За оцінками управлінського персоналу, застосування стандарту не вплинуло на вартість активів і зобов'язань Компанії.

Нові глумачення, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2019 року і пізніше

Глумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність відносно розрахунку податку на прибуток» набирає чинності з 1 січня 2019 року. Глумачення надає роз'яснення у визначенні податку на прибуток в ситуації, коли існує невизначеність щодо вимог податкових органів відносно конкретної операції або обставин. Основним є критерій: чи є високою ймовірність того, що податковий орган погодиться з трактуванням податкового законодавства, яке застосувало підприємство під час складання податкової декларації. Якщо так, то підприємство відобразить в фінансовій звітності таку ж суму податку на прибуток, як і в податковій декларації, та розкриє інформацію стосовно невизначеності. Якщо ні, то сума, відображена в фінансовій звітності, буде відрізнятися від суми, відображеної в податковій декларації, оскільки вона оцінюється з врахуванням невизначеності. Компанія застосовує роз'яснення з дати його вступу в силу.

Нові стандарти, що набули чинності з 1 січня 2020 року або пізніше.

МСФЗ 17 «Страхові контракти» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2021 року та замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти». МСФЗ 17 буде застосовуватись до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховання), незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. У відповідності до МСФЗ 17, компаніям необхідно буде застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає здійснення переоцінки в кожному звітному періоді. Контракти будуть оцінюватися із застосуванням таких елементів, як:

- дисконтовані грошові потоки, зважені з врахуванням ймовірності;
- коригування на очевидний ризик;
- сервісна маржа за контрактом, яка уявляє собою незароблений прибуток за контрактом, який визнається рівномірно.

Стандарт дозволяє обирати між визнанням змін в ставках дисконтування у звіті про прибутки та збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. Вибір буде відображати те, як страхові компанії будуть обліковувати свої фінансові активи у відповідності до МСФЗ 9. Дозволяється використання спрощеного методу розподілу премії для зобов'язань за короткостроковими контрактами для страхових компаній, які не займаються страхуванням життя. Передбачена модифікація загальної моделі оцінки для деяких договорів страхування життя, в яких передбачено участь страхувальників в розподілі доходу від базових активів. Облік виручки буде виставним з положеннями МСФЗ 15, окрім депозитних складових. Розрахунок буде здійснюватися на більш низькому рівні деталізації порівняно з тим, що страхові компанії використовують на даний час.

Зміни в МСФЗ, що набувають чинності у 2020 році.

Рада з Міжнародних стандартів фінансової звітності внесла певні зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» з метою більш повного розуміння компаніями того, що вони купують: бізнес чи групу активів, які самі собою не утворюють бізнес. Відповідно до нового визначення під бізнесом розуміється діяльність з продажу товарів чи послуг покупцям. До цього ж часу «бізнес» зводився до управління активами з метою отримання доходів у формі дивідендів, нижчих витрат чи інших економічних вигід безпосередньо інвесторами або іншими власниками. Розрізнення між поняттями «бізнес» та «група активів» має вагомое значення з погляду набуття покупцем гудвілу. Він переходить до покупця лише у випадку купівлі бізнесу. Потреба у зміні підходу до розуміння бізнесу виникла після перегляду МСФЗ 3 на предмет того, чи відповідає цей стандарт тій меті, з якою він створювався. Компанії зобов'язані застосовувати нове визначення бізнесу з 1 січня 2020 року. Проте дозволяється і раніше застосування. Визначення бізнесу, що існувало до зміни: сукупність видів діяльності та активів, що її можна вести та якими можна управляти з метою забезпечення доходу у формі дивідендів, нижчих витрат або інших економічних вигід безпосередньо інвесторам або іншим власникам, членам чи учасникам. Нове визначення: сукупність видів діяльності та активів, що ведеться з метою продажу товарів чи послуг покупцям та в результаті якої генерується інвестиційний (проценти, дивіденди) або інший дохід.

В МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та в МСБО 1 «Подання фінансової звітності» внесені зміни в підходах до визначення суттєвості, що офіційно набувають чинності з 1 січня 2020 року.

Вищезазначені зміни будуть враховуватися Компанією в відповідному періоді.

3. Інформація по сегментах

Опис сегменту.

Згідно з МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти», операційний сегмент - це компонент Компанії, який займається економічною діяльністю, від якої він може заробити доходи та нести витрати, операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівником з операційної діяльності (президентом) для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та аналізування результатів його діяльності; та про який доступна дискретна фінансова інформація.

Аналізуючи сегменти Компанії, можна виділити єдиний сегмент - **страхування інше, ніж страхування життя**. Обґрунтування:

Компанія не має філій, географічних сегментів;

Єдиним критерієм, що міг би слугувати основою для виділення сегментів, є види страхування (чи їхні групи). Але Компанія має просту функціональну структуру, що не виокремлює розподілів по видах страхування як окремих центрів доходів чи витрат; розподіл витрат по видах страхування не виконується й не приймаються рішення про ресурси, які слід розподілити;

Директор не переглядає результати діяльності по окремих видах страхування (тобто, не переглядає певні показники страхової діяльності, але не фінансові результати окремих напрямків з розподіленими накладними витратами по видах страхування) та переглядає витрати Компанії в цілому по всіх видах;

Фінансова в розрізі видів страхування не робиться Компанією відокремленою;

Єдиним виключним видом діяльності Компанії є страхування інше, ніж страхування життя.

Згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) Компанія розкриває наступну інформацію стосовно свого єдиного операційного сегмента.

Види продуктів, від яких сегмент отримує дохід - страхові продукти за ліцензіями (видами страхування), що описані в Загальній інформації, дохід від розміщення резервів страхування, інший операційний дохід, інші доходи. Міжсегментних операцій немає.

Розбіжностей між активами, зобов'язаннями, доходами та витратами сегменту та Компанії в цілому немає.

Розподілу на географічні регіони немає, інформацію повторювати не доцільно (всі продукти реалізуються в Україні).

Статті, що узгоджуються	По сегменту 1	Коригування (міжсегментні та інші)	По Компанії
Виручка від продажу зовнішнім покупцям			
Виручка від міжсегментних продажів			
Всього виручка		-	
Інший операційний дохід	250	-	250
Страхові відшкодування		-	
Собівартість, крім страхових відшкодувань		-	

Сумарні операційні витрати, крім собівартості	1020		1020
У т.ч. адміністративні	1018		1018
Операційний фінансовий результат	-770		-770
Дохід від відсотків		-	
Витрати на відсотки		-	
Дохід від реалізації цінних паперів		-	
Фінансові витрати		-	
Витрати з реалізації цінних паперів		-	
Дохід від реалізації основних засобів та НМА			
Витрати з реалізації основних засобів та НМА		-	
Списання основних засобів та НМА	0	-	
Узгодження фінансових активів в портфелі па надходж			
Прибуток/збиток від переоцінки ЦП у портфелі ч/з прибуток/збиток	0		
Інші доходи			
Інші витрати			
Прибуток до	-770		-770
Податок на прибуток		-	

Інші розкриття та узгодження на 31.12.2020, що вимагаються, наведені нижче у таблиці:

Фінансовий результат	-770		-
Активи	46421	-	46421
Зобов'язання	119	-	119
Залишок капітальних		-	
Амортизація	552	-	552

Також Компанія надає інформацію про ступінь залежності від своїх основних клієнтів. Якщо доходи від операційної діяльності страхування з одним зовнішнім клієнтом досягають 10 % (або більше) доходів Компанії, Компанія розкриває загальну суму доходів від кожного такого клієнта. Компанія не має таких клієнтів.

4. Основні засоби

	Всього:
Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2020 тис. грн.	30832
Придбано тис. грн.	

було, тис. грн.	
оцінка, тис. грн.	
зміни (розкрити мово), тис. грн.	0
Балансова вартість чи оцінка на 31.12.2020 тис. грн.	30832
Внес та зменшення корисності на 01.01.2020 п тис. грн.	259
амортизаційні відрахування, тис. грн.	
зменшення (зменшення корисності), тис. грн.	0
було, тис. грн.	
зміни (розкрити мово), тис. грн.	0
Внес та зменшення корисності на 31.12.2020 тис.	811
Часта балансова вартість на 01.01.2020 тис. грн.	30573
Часта балансова вартість на 31.12.2020 тис. грн.	30021

Згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби», Компанія розкриває також наступну інформацію.

Статті основних засобів Компанії деталізуються по видам у відповідності з МСФЗ (IAS) 16.

Компанія не володіє такими основними засобами (наприклад, будівлями тощо), вартість яких, за умови оцінки за історичною собівартістю, може суттєво відрізнятись від їхньої справедливої вартості.

Всі класи основних засобів обліковуються за моделлю історичної собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності (знецпінення). Використовувані методи амортизації та терміни корисного використання розкриті під час опису положень Облікової політики.

Ознак знецпінення основних засобів виявлено не було, збитки від зменшення корисності не визнавалися. Відновлення збитків від зменшення корисності не проводилося.

Амортизація основних засобів визнавалася як витрати, не капіталізувалася у балансову вартість інших активів. Компанія не веде будівництва або ремонтних робіт власними силами.

Курсових різниць та їхнього впливу на балансову вартість основних засобів немає.

Всі основні засоби, що розкриті у цій фінансовій звітності, належать Компанії без будь-яких обмежень права власності. Основних засобів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т. р. третіх осіб, немає.

Договірних зобов'язань щодо придбання основних засобів у майбутньому немає. Попередніх сплат у зв'язку з придбанням чи продажем основних засобів у майбутньому немає.

Відшкодування вартості раніше пошкоджених (втрачених) основних засобів не проводилося (таких випадків не було). Основних засобів, що тимчасово не використовуються або вибули з експлуатації, немає.

5. Нематеріальні активи

Згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи», Компанія розкриває також наступну інформацію.

Договірних зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів у майбутньому немає. Передніх сплат у зв'язку з придбанням чи продажем нематеріальних активів у майбутньому немає.

Ознак знецінення функціонуючих нематеріальних активів виявлено не було, збитки від зменшення корисності не визнавалися. Відновлення збитків від зменшення корисності не проводилося. Нематеріальних активів, що тимчасово не використовуються або вибули з експлуатації, немає.

6. Договори страхування, дебіторська заборгованість із страхування

Договором страхування (або страховим контрактом) Компанія визнає контракт, згідно з яким вона 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 є значним, якщо і тільки якщо за будь-яким сценарієм, за винятком сценаріїв, яким бракує комерційної сутності, страховий випадок може змусити страховика здійснити значні виплати. Компанія станом на 31.12.2019 р. розглянула значимість страхового ризику за кожним окремим своїм контрактом із страховальниками: всі контракти передбачають значні страхові виплати (у порівнянні з виплатами, наприклад, у разі розторгнення контракту), але тільки у разі настання страхового випадку. Тобто, всі контракти містять значний страховий ризик та є страховими контрактами.

Дохід від надання послуг у страховій діяльності визнається в момент виникнення зобов'язань страховика перед страховальником, в залежності від дати набуття чинності договору страхування, і визначається з урахуванням зменшення суми страхових премій на суму премій, переданих у перестраховання, а зароблений дохід - з урахуванням змін у резервах незароблених премій та долі перестраховика у цих резервах.

Дебіторська заборгованість по преміях до отримання від власників договорів страхування визнається в повній сумі у момент набуття чинності договору страхування.

Інша дебіторська заборгованість визнається за методом нарахування, якщо виконуються відповідні критерії визнання доходу за МСБО (IAS) 18 «Дохід», зокрема, можливість достовірної оцінки, ймовірність майбутніх економічних вигід, згідно з умовами договорів. Так, зокрема, визнається дебіторська заборгованість за комісійними винагородами.

Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія перевіряє дебіторську заборгованість операціями страхування на наявність ознак зменшення її корисності, тестує і визнає відповідний пропуск, якщо необхідно. Станом на 31.12.2018 р. та 31.12.2019 р. ознаки зменшення корисності дебіторської заборгованості за страховою діяльністю відсутні.

7. Грошові кошти та депозити

Склад грошових коштів	На 31.12.2019	На 31.12.2020
	тис. грн.	тис. грн.
Каса	0	0
Поточні рахунки у банках	40	2
Депозити		
Грошові кошти в дорозі (якщо є)	-	-
Разом	40	2

Всі ці грошові кошти доступні для використання.

Поточна дебіторська заборгованість за страховою діяльністю станом на 31.12.2020 р. дорівнює 0 тис. грн. Протягом 2020 року не було списано безнадійної заборгованості зі страхування.

Додаткові розкриття із Звіту про рух грошових коштів за 2020 рік:

Інвестування в операційну потужність не доречно для страхової компанії.

У складі отриманих надходжень від інвестиційної діяльності: відсотки становили -0 тис. грн., дивіденди становили - 0 тис. грн., надходження від реалізації фінансових інвестицій відсутні.

Розкриття грошових потоків за сегментами не проводиться, тому що виділено один сегмент, грошові потоки якого дорівнюють потокам Компанії.

Грошових потоків від припиненої діяльності немає.

Елементи руху грошових коштів за 2020 рік безпосередньо від страхових контрактів (у складі операційної діяльності):

- Отримано страхових платежів – 0 тис. грн.
- Передано в перестраховання – 0 тис. грн.
- Виплачено страхових виплат та на врегулювання – 0 тис. грн.
- Отримано від перестраховиків - 0 тис. грн.
- Інші виплати/надходження від страхових контрактів - 0 тис. грн.

8. Розкриття інформації щодо статті звіту про фінансовий стан «Поточні фінансові інвестиції»:

	Значення, тис.грн.	
	31.12.2019	31.12.2020
Довгострокові фінансові інвестиції	15675	15675
Всього фінансові інвестиції	15675	15675

Станом на 31.12.2020 р. Товариство на своєму балансі має акції:

ПАТ "Домінанта-Колект" код ЄДРПОУ 38003301 на 2425 тис.грн -
ПАТ "ЗНКІФ"Прем'єр естейтінвестмент "код ЄДРПОУ 34656779 на 3141 тис.грн
ПАТ "Пересувна механізована колона №20 " код ЄДРПОУ 01354148 на 220 тис.грн

ВАТ "Завод електрокераміки "код ЄДРПОУ 24734497 на 1306 тис. грн-
ВАТ "Обленерговидобування" код ЄДРПОУ 32596227 на 4357 тис. грн -
ПАТ "ЗНКІФ"Капітал-Інвест" 35918704 на 800 тис.грн -
ПАТ "Імпульс Плюс" код ЄДРПОУ 34881587 на 800 тис.грн.
ПАТ «Юридичні послуги» код ЄДРПОУ 37499765 на 200 тис.грн-
ПАТ «ГД Віан» код ЄДРПОУ 38864814 на 200 тис.грн

9.Інші фінансові активи

Компанія подає інформацію про свої інші фінансові активи з такою деталізацією:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку;
- фінансові активи на продаж, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході;
- фінансові активи утримувані до погашення;
- дебіторська заборгованість (мопстарна);
- депозити (не еквіваленти грошових коштів);

Перекласифікації між вказаними категоріями (портфелями) протягом 2020 року не було.

Позик (кредитів) до сплати Компанія не має.

Похідних фінансових інструментів Компанія не має.

Облік хеджування не відбувається.

Переміщень між рівнями ієрархії справедливої вартості не було. Справедлива вартість всіх поточних фінансових інструментів приблизно дорівнює їхній справедливій вартості на підставі того, що вони будуть погашені у найближчому майбутньому.

По всіх переданих фінансових активах припинено визнання у повному обсязі (немає таких випадків, що активи передані, а визнання не припинено внаслідок об'єктивних підстав).

Фінансових активів, що передані в заставу як забезпечення зобов'язань або умовних зобов'язань, станом на 31.12.2019 р. та 31.12.2020 р. немає.

Фінансові активи на продаж, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході

Всі фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, визнають такими при первісному визнанні.

Частина таких фінансових активів обліковується за справедливою вартістю: зокрема це стосується акцій, чия справедлива вартість визначається на підставі біржових курсів останньої угоди, а також підтверджена актом незалежної оцінки. За ієрархією справедливої вартості - перший рівень (ціни котирувань (некориговані) на активних ринках). Компанія не має наміру торгувати цими акціями або отримувати вигоду від росту їхнього курсу, тому не призначала їх до портфелю

фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням нерозділки у прибутку чи збитку. Зисцінення таких інвестицій не відбувалося. Переміщень між компонентом власного капіталу та прибутком по таких фінансових активах не відбувалося.

Інша частина фінансових активів (це стосується виключно акцій і інших інструментів власного капіталу), для яких неможливо достовірно визначити справедливу вартість - обліковуються за собівартістю; збитки від їхнього знецінення у подальшому не реверсуються. За 2020 рік не було визнано збитків від знецінення по таких фінансових активах (всі вони були перевірені на зисцінення та у разі необхідності, знецінені на 01.01.2012 р.; збитки було визнано як від'ємний компонент власного капіталу, з одночасною перекласифікацією до прибутків/збитків, тому станом на 31.12.2020 р. компонент власного капіталу відсутній).

Детальна інформація:

Фінансові активи утримувані до погашення

Станом на 31.12.2019 р. та 31.12.2020 р. Компанія не має фінансових активів, що утримуються до погашення. Тому ніяка інформація, що вимагається до розкриття по таких активах, не розкривається.

Дебіторська заборгованість (монетарна)

Вся монетарна дебіторська заборгованість є поточною. Довгострокової дебіторської заборгованості немає (амортизації фактично немає). Реверсування збитків від знецінення не було.

Найменування	На 31.12.19 р., тис. грн.	На 31.12.20 р., тис. грн.	Резерв на 31.12.20 р., тис. грн.	Визнано знецінення за 12 місяців 2020 року, тис. грн.	Списано безнадійн. заборг., тис. грн.	В якому рядку чи рядках балансу враховано
Дебіторська заборгованість	49	3	0	0	0	1125
Дебіторська заборгованість	55	54	-	-	-	1140
Дебіторська заборгованість	602	602	-	-	-	1155
Всього	706	659	0	0	0	X

10. Інші активи.

У цій примітці розкриваються суми по статтях активів балансу, що не увійшли в інші примітки. Ознак знецінення інших активів станом на 31.12.2020 року немає.

11. Резерви

11.1 Страхові резерви

Страхові резерви є різновидом зобов'язань, що не дисконтуються відповідно до п. 25 МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти».

Згідно з п. 14 МСФЗ (IFRS) 4, Компанія не визнає як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими

контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань ліквідності).

Компанія розкриває структуру визначених страхових резервів у валовій та чистій сумах, за категоріями резервів, станом на 31.12.2020 р.:

Показники	На 31.12.2020 тис.
Валова сума	
Резерв незароблених премій	0
Резерви збитків:	0
- резерв заявлених, але нерегульованих виплат	0
- резерв збитків понесених, але не заявлених	0
Інші страхові резерви	0
Всього страхових резервів, валова сума	0
Частка перестраховиків у страхових резервах	
Резерв незароблених премій	0
Резерви збитків:	0
- резерв заявлених, але нерегульованих виплат	(0)
- резерв збитків понесених, але не заявлених	(0)
Інші страхові резерви	0
Всього частки перестраховиків у страхових резервах	0
Чиста сума	
Резерв незароблених премій	0
Резерви збитків:	0
- резерв заявлених, але нерегульованих виплат	0
- резерв збитків понесених, але не заявлених	0
Інші страхові резерви	0
Всього страхових резервів, чиста сума	0

Також компанія розкриває інформацію про результати узгодження змін у страхових резервах (резервах незароблених премій та резервах заявлених але не виплачених збитків) та частці перестраховиків у страхових резервах за 2020 рік

	2020 рік		
	Валова сума	Частка перестраховиків	Чиста сума
На початок звітного періоду, всього: в т.ч.	0		0
резерв незароблених премій	0		0
резерв заявлених але не виплачених збитків	0	-	0

Резерв незаявлених збитків	-	-	-
Зменшення резерву за рахунок надходжень страхових платежів, за вирахуванням відшкодувань	-	-	-
Зменшення резерву за рахунок визнання премій, зароблених протягом звітного періоду	0		0
Придбання або вибуття дочірніх підприємств	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-
на кінець звітного періоду, всього: В т.р.	0	0	0
резерв незароблених премій		0	0
резерв заявлених але не сплачених збитків	0	-	0
Резерв незаявлених збитків	0	-	0

Інших страхових резервів у Компанії немає.

12. Перевірка адекватності (достатності) страхових зобов'язань (резервів)

Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія оцінює адекватність визначених нею страхових резервів, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Припущення для перевірки адекватності зобов'язань є оцінкою, можуть змінюватися перспективно. При проведенні перевірки адекватності зобов'язань використовуються найкращі поточні оцінки майбутніх контрактних грошових потоків, які для короткострокових контрактів не дисконтуються. Якщо така оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань є недостатньою, на суму нестачі доформується резерв (який в майбутньому може бути сторпований, якщо на наступну дату балансова вартість страхових зобов'язань більше не є адекватною). Перевірка адекватності зобов'язань здійснюється на рівні портфелю контрактів за видами страхування, які, в цілому, наражаються на схожі ризики.

Так, за своїми короткостроковими страховими контрактами (інших немає) Компанія оцінила адекватність своїх страхових резервів на 31.12.2019 р. р. та 31.12.2020 р., згідно з розробленим Положенням про перевірку адекватності страхових зобов'язань згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти». Розроблена методика спирається на метод коефіцієнта збитковості, як такого, що на даний момент найліпшим чином з усіх актуарних методів підходить до умов Компанії, але в майбутньому ця методика може бути переглянута перспективно. Перевірка страхових зобов'язань на адекватність включала в себе два принципових моменти: 1) тест на достатність резервів по тим збиткам, що вже виникли (порівнюються остаточні збитки, за вирахуванням фактично сплачених відшкодувань, та сума сформованих відповідних резервів; нестача додатково резервується із врахуванням витрат на врегулювання збитків); 2) тест резервів по збиткам, що ще на наступили, але премії вже підписані (розраховується резерв минулого ризику та порівнюється із сформованими відповідними резервами, зменшеними на суму відстрочених аквізиційних витрат; нестача додатково резервується).

Перевірка адекватності страхових зобов'язань розрахована по методу Борихуеттера-Фертюссона (комбінований метод ланцюгових сходилок та коефіцієнта збитку).

Для оцінки коефіцієнта збитків за роки, що передують звітному періоду, розрахований середньарифметичний коефіцієнт збитків Курс (за 5 років).

$$KY = \text{Сума страхових відшкодувань} / \text{Сума зароблених премій} = 344,8 / 4263,3 = 0,080$$

$$\text{Курс} = \text{Сума KY} / 5 \text{ років} = 0,080 / 5 = 0,016$$

Потім розраховується сума кінцевого збитку за 12 місяців.
Розрахований кінцевий збиток-ОУ:

$$OЗ = \text{Сума зароблених премій за звітний рік} * KU_{cp} = 0 * 0,0016 = 0 \text{ тис. грн.}$$

Якщо $RЗУ + ПНЗУ > OУ - СВ$, де РЗУ-резерв заявлених але не виплачених збитків; ПНЗУ-резерв збитків, які виникли але не заявлені, то доформування резервів не потрібне
 $0,00 - 0,00 = - 0,00$

Перевірка показала достатність сформованих резервів (зобов'язань) станом на 01.01.2019 р. та на 31.12.2019 р. по всіх видах страхування, доформування резервів не потрібне.

Тест на достатність резервів по збитках, які не настали.

$$RHP \text{ на звітну дату} = RHP \text{ на звітну дату} * KЗ_{cp}$$

$$RHP \text{ на звітну дату} = 0,0 * 0,0016 = 0$$

Сенс тесту: РНП, який протягом року перетворився у зароблені премії, буде недостатнім для покриття витрат по минулому ризику підписаних договорів, включаючи відкладені аквізційні витрати (ВАР), методологічно не закладені у брутто-ставку, якщо початкова страхова премія була недостатньою. У такій ситуації знадобиться додатковий резерв, щоб мати повне забезпечення наступних витрат. Якщо страхові нетто та брутто тарифи переглядаються і покривають ризики і авантаження, при аквізційних витратах не перевищуючих маржу, РНП є адекватним

Якщо $RHP - ВАР > RHP$, доформування резерву не потрібно

Якщо $RHP - ВАР < RHP$, то на різницю формується додатковий резерв невичерпаних ризиків (ДРНР)

На підставі тесту було зроблено висновок, що доформування резерву не потрібне.

13. Відстрочені податки

Компанія не має відстрочених податкових активів станом на 31.12.2020 р.

Компанія не зазнавала податкових збитків у 2020 чи 2019 роках. Перенесених з Декларації податкових збитків чи невикористаних пільг, які б зменшили відстрочені податки у 2020 році, не було. Також немає не використаних за 2020 рік та перенесених на майбутні періоди оподаткованих збитків чи пільг. Тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні підприємства, асоційовані підприємства, а також із частками в спільних підприємствах, немає.

Сторнування попереднього списання відстроченого податкового активу не відбувалося. Поточних та/або відстрочених податків, пов'язаних зі статтями, що відображаються безпосередньо за дебетом або кредитом власного капіталу, немає.

14. Фінансові зобов'язання та інша кредиторська заборгованість

Фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, компанія на 01.01.2020 р., протягом 2020 р. та на 31.12.2020 р. не має. Інші фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної ставки.

Інші фінансові зобов'язання є поточними, позик (кредитів) компанія не має, інші короткострокові зобов'язання фактично не амортизують, тому що оцінено, що будуть погашені протягом 12 місяців. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.

Поточні зобов'язання:

Інші фінансові зобов'язання відображені за статтями:

Стаття	Станом на	Станом на	Пояснення щодо змісту суттєвих сум
	31.12.2019	31.12.2020	
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом		-	Заборгованість з податку за прибуток
Поточні зобов'язання із соціального страхування	0	1	Заборгованість з внесків до Пенсійного фонду (ЄСВ)
Поточні зобов'язання за виплатою працівникам, строк якої не настав	2	0	Заборгованість по заробіт. платі за 2-у половину грудня 2020 р.
Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги	0	118	Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги
Поточні забезпечення	12	13	Резерв відпусток
З учасниками	-	-	Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги
Всього поточних зобов'язань:	14	132	

Нефінансових зобов'язань немає.

15. Умовні та договірні зобов'язання

Договірні зобов'язання

Компанія немає ніяких договірних псевдказних чи інших обтяжливих зобов'язань. Компанія не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Компанія не виступає поручителем (не надавала гарантій).

Умовні зобов'язання

Компанія не має умовних зобов'язань станом на 31.12.2020 р.

16. Операційні доходи та витрати

Зароблений дохід зі страхування

Зароблений дохід зі страхування визначається як різниця між підписаними преміями та змінами у резервах незароблених премій, з урахуванням частки перестраховиків. Зароблений дохід відображений у рядку 2010 «Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)».

Зміни у резервах незароблених премій за 12 місяців 2019 року (Різниця РНП 31.12.2019 та 31.12.2020)

Загальні показники РНП На 31.12.2019	Валові зміни резервах, тис. грн.	Зміни в частці перестраховиків, тис. грн.	Зміни у резервах нетто, тис. грн.	Загальні показники РНП На 31.12.2020
0				0

Підписані страхові премії 2020 рік за вирахуванням розторгнень

Види страхування	брутто, тис. грн.	Від перестраховиків, тис. грн.	Тис. грн.
Страхування від нещасних випадків		0	
Авіаційне страхування цивільної авіації	0	0	0
Страхування вантажів та багажу	0	0	0
Страхування від нещасних випадків на транспорті	0	0	0
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	0	0	0
Страхування майна	0	0	0

Страховання наземного транспорту, крім залізничного	0	0	0
Страховання працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів	0	0	0
Страховання ЦВ небезпечних об'єктів	0	0	0
Страховання ЦВ перед третіми особами	0	0	0
Страховання ЦВ перевізників небезпечних вантажів	0	0	0
Страховання ЦВ власників зброї	0	0	0
Страховання медичних витрат	0	0	6
Страховання фінансових ризиків	0	0	0
Всього	0	0	0

17.1 Собівартість страхових послуг

До собівартості страхових послуг включено виплати страхових відшкодувань (рядок 025 «Страхові відшкодування» та інші статті (рядок 040 «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)»):

Страхові відшкодування за 2020 рік

Види страхування	Страхові відшкодування, тис. грн.	Частка перестраховиків, тис. грн.	Страхові відшкодування без частки перестраховиків
------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	---

Страховання медичних витрат	0	0	0
Страховання наземного транспорту крім	0	0	0
Страховання майна	0	0	0
Страховання громадянсько-правової відповідальності	0	0	0
ВСЬОГО	0	0	0

Інші операційні витрати		Сума, тис. грн.
Стаття		
Інші операційні витрати		0
ВСЬОГО		0

Інші операційні доходи
включено наступні статті:

Стаття	Сума, тис. грн.
Повернення сум резерву збитків	-
Комісійні винагороди за агентськими угодами	-
Суми, що отримуються в результаті здачі приміщення в оренду	250
ВСЬОГО	

Бартерних угод не було

Інші фінансові доходи
включено наступні статті:

Стаття	Сума, тис. грн.
Нарахована сума відсотків по депозичним договорам	0
ВСЬОГО	0

Адміністративні витрати

В рядок 2130 «Адміністративні витрати» включено наступні статті:

Стаття	Сума, тис. грн.
Матеріальні витрати	
Заробітна плата адміністративних працівників	30
Нарахування на заробітну плату адміністративних працівників	8
Оренда офісу	
Відрядження	0

Амортизація 03 та НМА	552
Послуги сторонніх підприємств	428
ВСЬОГО	1018

У складі адміністративних витрат, як наведено вище, визнано деякі витрати, інформація щодо яких розкривається додатково.

Аквізичійні витрати

Компанія у 2020 року не мала аквізичійних витрат

Склад витрат, які Компанія розглядає як аквізичійні: агентські винагороди агентам- юридичним особам, комісійні винагороди фізичним особам-підприємцям за інформаційно- консультативні послуги

Витрати на збут

Витрати на збут визнані у Звіті про фінансові результати за 2020 рік та складають 2 тис.грн.

Винагороди працівникам

Крім операційних витрат по їхній функції, Компанія розкрила операційні витрати по елементах за їхнім характером. Додатково розкриваємо наступну інформацію щодо винагород працівникам:

Компанія не бере участі у недержавних пенсійних фондах.

Умовних зобов'язань, які виникають у зв'язку із зобов'язаннями з виплат по закінченні трудової діяльності, вихідних допомог тощо немає.

Склад витрат, пов'язаних з персоналом та залученням фізичних осіб за цивільно-правовими договорами :

Стаття	Сума, тис. грн
Заробітна плата за окладами (тарифами)	30
Премії та інші заохочування	-
Оплата непрацездатності	-
Матеріальна допомога	-
Інші витрати на персонал	-
Витрати за цивільно-правовими договорами (не персонал)	-
УСЬОГО	30
Єдиний соціальний внесок на витрати на персонал	8
Єдиний соціальний внесок на витрати за цивільно-правовими	-
Внески на недержавне пенсійне страхування персоналу	-

Інші статті сукупного доходу

Формою Звіту про фінансові результати, що затверджений Міністерством фінансів України та

якій використовується Компанією за відсутності чітких вказівок щодо можливості або неможливості використання інших форм фінансової звітності, не передбачена частина, що включала б інші статті сукупного доходу.

Компанія станом на 31.12.2019 р. Та 31.12.2020 року не мала операцій, які б вимагали застосування відображення через інший сукупний дохід (компоненти капіталу).

Податки на прибуток

Найменування показника	2020 рік
Поточний податок на прибуток	
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	-
на кінець звітного року	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	-
на кінець звітного року	-
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	
у тому числі:	
поточний податок на прибуток	
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0
Відображено у складі власного капіталу – усього	0
у тому числі:	0
поточний податок на прибуток	
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0

Коригувань, визнаних у 2020 році поточного податку попередніх періодів, не було. Коригування щодо відстрочених податків попередніх періодів, описане у Примітці 14. «Відстрочені податки», не було.

Податок на прибуток, визначається згідно Податкового Кодекса України: п. 134.1.

Внаслідок цього наводимо таке узгодження у спрощеній формі, тис. грн.:

Обліковий прибуток, який за законодавством підлягає оподаткуванню:	-770
у т.ч. доходи зі страхування (під 3%)	
у т.ч. інші доходи/витрати (під 18%)	
У т.ч. податкові різниці, збільш./зменш. фінрезультат	
Теоретичний податок на прибуток за ставкою 3%	
Теоретичний податок на прибуток за ставкою 18%	
1. Всього податок на прибуток, розрахований за даними бухгалтерського обліку	
2. Суми узгоджень, у т.ч.:	
Коригування поточних податків минулих років	-

Податкові пільги	-
Відходи, що виникають внаслідок особливого порядку оподаткування	-
Всього витрати (дохід) з податку на прибуток (ряд 1 - ряд 2)	

Умовних зобов'язань чи умовних активів від перозв'язаних суперечок з податковими органами немає.

Діяльності та пов'язаних з нею витрат/доходів з податку немає.

8. Управління ризиками

Згідно з вимогами пунктів 38, 39 МСФЗ 4 «Страхові контракти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», Компанія розкриває:

- цілі, політики та процедури управління ризиками, які виникають внаслідок страхових контрактів, та методи, які використовуються для управління цими ризиками;
- інформацію про страховий ризик, включаючи концентрацію страхового ризику, чутливість до страхового ризику, динаміку страхових виплат;
- інші ризики, розкриття яких вимагається.

Найбільші ризики в області страхування пов'язані з прийняттям страхових ризиків і виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик наражається на інвестиційні ризики, пов'язані з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти, а також інші: ринкові ризики, кредитні ризики, ризики ліквідності.

Керівництво Компанії визначило ризики і розробило процедури з управління ними.

Страхові ризики - найпоширеніші ризики, з якими Компанія стикається щодня. Ризики за договорами страхування, іншого ніж страхування життя, зазвичай є покритими протягом одного року. Стратегія страхування має на меті забезпечити оптимальну диверсифікацію застрахованих ризиків за категоріями та сумами ризику. Розрахунок тарифів і цін на страхові продукти відображає ринкові умови і покриває найімовірніші припущення, необхідні для коригування майбутніх результатів. Дотримання цього контролюється керівництвом на безперервній основі. Угоди, які вимагають спеціального дозволу, є предметом особливої уваги Керівництва Компанії. Наступний опис дає короткий оцінку головних страхових продуктів Компанії і способів, за допомогою яких вона управляє пов'язаними ризиками.

1. Добровільне страхування від нещасних випадків

Цей вид страхування компенсуються збитки, які виникли внаслідок: тимчасової втраті загальної працездатності; стійкої втраті працездатності (встановлення групи інвалідності); смерті Застрахованої особи.

Страховим ризиком за договором страхування є нещасний випадок, який стався із

Застрахованою особою.

При оцінці інших умов договору страхування (кількість застрахованих осіб за одним договором, порядок і терміни сплати страхових платежів, повний чи вибіркового склад страхових ризиків і виключень із страхових випадків, розмір страхової суми за однією застрахованою особою і т. і.) тариф коригується шляхом застосування поправочних коефіцієнтів.

2. Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ

Цей вид страхування компенсує збитки, які виникли в разі пожежі, удару блискавки, вибуху, урагану, дошової води, повені, зсуву, землетрусу.

Найбільші збитки з'являються у разі пожежі та вибуху.

Страхові премії встановлюються відповідно до застосованих Правил страхування. Страховий тариф розраховується шляхом множення тарифної ставки, розрахованої актуарно, на поправочні коефіцієнти, що враховують ступінь ризику і умови договору страхування.

При проведенні оцінки конкретного ризику доцільне використання поправочних коефіцієнтів до тарифу.

3. Добровільне страхування майна

Страхування покриває ризики zalивання, крадіжки, пограбування (розбою) в межах місця страхування, пограбування (розбою) під час перевезення до місця страхування або з місця страхування, вандалізму. При страхуванні приватного нерухомого майна найчастіше зустрічаються ризик zalивання та крадіжки.

Зазвичай про вимоги зі страхування майна страхувальники заявляють негайно, і вони можуть бути врегульовані без затримок. Страхові премії встановлюються відповідно до застосованих Правил страхування.

При визначенні розміру страхового платежу, який підлягає сплаті за Договором страхування, Компанія використовує обчислені актуарно страхові тарифи, які встановлюють середній розмір страхового платежу з одиниці страхової суми. Конкретний розмір страхового тарифу визначається в Договорі страхування за згодою сторін і встановлюється з урахуванням рівня ризику і умов договору страхування шляхом використання поправочних коефіцієнтів до страхового тарифу.

Компанія при встановленні страхового тарифу враховує інші умови: розмір і вид франшизи, порядок і строки сплати страхових платежів, повне чи вибіркоче охоплення предмету договору страхування, повний чи вибіркового склад страхових ризиків, вид страхової вартості страхування на повну або часткову вартість і т. і. шляхом застосування поправочних коефіцієнтів.

Компанія контролює і реагує на зміни загальної економічної та комерційної ситуації, в якій вона працює, готова для внесення необхідних змін до Правил страхування.

4. Добровільне страхування медичних витрат.

Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби. Предметом договору страхування є майнові інтереси, що не суперечать законодавству України, пов'язані з життям, здоров'ям та працездатністю Застрахованої особи. Страховик у разі настання страхового випадку виплачує Застрахованій особі або Вигодонабувачу страхову виплату або її частину згідно з умовами, передбаченими договором страхування. Розмір страхової виплати не залежить від сум, яку має отримати Застрахована особа (Вигодонабувач) за державним соціальним страхуванням та соціальним забезпеченням і суми, що має бути сплачена, як відшкодування шкоди.

Концентрація страхового ризику

У процесі страхування можуть виникати концентрації ризику, де конкретна подія або ряд подій можуть вплинути на зобов'язання Компанії. Такі концентрації можуть виникати з одного договору страхування або з певної кількості пов'язаних договорів і призводити до обставин, коли можуть виникнути істотні зобов'язання. Концентрація страхового ризику формується під впливом різних збігів і повторюваних подій. Наприклад, якщо при страхуванні від нещасних випадків страховий випадок виникає одночасно з декількома особами, які уклали страховий договір з Компанією, або якщо при страхуванні майна цілком населений регіон піддається впливу одного і того ж зовнішнього чинника (наприклад, пожежі, який легко поширюється з одного об'єкта на інший, і запобігти цьому неможливо). Крім цього, Керівництву відомо, що концентрація ризику можлива внаслідок страхування множинних ризиків.

Компанія розробила різні механізми контролю і управління, щоб обмежити страховий ризик. Але, незалежно від цього, керівництво Компанії розуміє, що існує ризик того, що оцінка страхового ризику може бути недостатньо якісною, і можуть бути прийняті невірні рішення. Також існує ризик, що страхові виплати не будуть відповідати завданям збитків, або час на адміністрування вимог по відшкодуванню збитків буде займати тривалий період. Для того, щоб зменшити ці ризики, Компанія дотримується суворої послідовності процесів, які відбуваються під час укладання договорів страхування, страхового адміністрування і врегулювання вимог щодо відшкодування. Ці процеси моніторяться Керівництвом Компанії на постійній основі.

Аналіз чутливості

Процес, який використовується для виконання аналізу чутливості, призводить до нейтральних оцінок найбільш ймовірного або очікуваного результату. Джерелом даних, що використані для припущень про фактори, до яких виявляється чутливість, є внутрішня експертна думка. Надалі припущення будуть перевірятися та інформація буде накопичуватися. У зв'язку зі специфікою бізнесу складно з успішністю передбачити результат будь-якого вимоги і кішчеву вартість заявлених вимог. Кількісний вимір рівня чутливості окремих припущень, наприклад, у

зв'язку із законодавчими змінами або недостовірністю методики оціночного розрахунку, є неможливим. Також на оцінювану суму може впливати ризик того, що вимоги будуть представлені з запізненням і т.д. Кожна заявлена вимога оцінюється окремо в кожному конкретному випадку.

Динаміка страхових виплат

Показник	2016 рік	2017 рік	2018 рік	2019 рік	2020 рік	Середнє значення
Кількість страхових виплат на рік,	48	36	6	0	0	18
Страхові виплати всього, тис. грн.	210	114	21	0	0	69
Середня вартість страхових виплат, грн./шт.	4375	3166	3500	0	0	2208

* середні страхові виплати розраховані як добуток середньоарифметичної кількості страхових виплат за 5 років (як показника середньої кількості вимог за період часу) на середньоарифметичну вартість однієї виплати за 5 років.

Фінансові ризики та управління ними

Компанія наражається на фінансові ризики внаслідок операцій з фінансовими інструментами. Фінансові ризики включають в себе: ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Метою (ціллю) управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків. Нижче буде наведено опис кожного з цих ризиків і короткий опис методів, які Компанія застосовує для управління ними. Зміг в цілях і методах управління ризиками не відбувалося.

Концентрації вказаних ризиків у кількісному вираженні (що є очевидним і впливає з інформації, наведеної нижче в таблицях) визначаються шляхом групування фінансових інструментів, виходячи зі схожості в характеристиках і однакового підтягання впливу змін в економічних або інших умовах. Схожість характеристик є наступною: валюта (гривня), географічний регіон (Україна), емітенти та контрагенти (резиденти України). Компанія не має підстав для інших характеристик, тому вважається, що всі ризики сконцентровані саме по вказаних характеристиках в одній (сдиій) групі. Кількісні показники по цій групі характеристик дорівнюють загальним кількісним показникам та окремо не наводяться.

Нараження на фінансові ризики виникає в процесі звичайної діяльності Компанії, це пов'язано, в основному, з інвестиційним ризиком. Для того щоб об'єктивізувати інвестиційний ризик, здійснюються інвестиції в різні фінансові інструменти. Під час вибору фінансових інструментів враховуються вимоги законодавства до страховиків з формування і розміщення резервів. Мінімізацію інвестиційних ризиків Компанія здійснює двома способами: по-перше, диверсифікуючи інвестиційний портфель; по-друге, по можливості, об'єктивно аналізуючи певний актив перед його купівлею і відстежуючи подальшу інформацію щодо цього активу. Депозити розміщуються, в основному, в надійних банках.

Генеральный директор



О.Б. Некрасова

Главни бухгалтер

О.Б. Некрасова

достатньою: так, коефіцієнт ліквідності (відношення оборотних активів до поточних зобов'язань) станом на 31.12.2019 — 123,8 а станом на 31.12.2020 — 5,5 коефіцієнти наведені як кількісна інформація, яка дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити масштаб цього ризику.

(в) Кредитний ризик

Компанія схильна до кредитного ризику, який виражається як ризик того, що контрагент-дебітор не буде здатний в повному обсязі і в певний час погасити свої зобов'язання. Кредитний ризик регулярно контролюється. Управління кредитним ризиком здійснюється, в основному, за допомогою аналізу здатності контрагента сплатити заборгованість. Кредитний ризик стосується дебіторської заборгованості (зі страхування, за претензіями тощо). Також до такої дебіторської заборгованості вимагається включати депозити в інших компаніях (наприклад, МТСБУ), але Компанія таких не має. Дебіторська заборгованість регулярно перевіряється на існування ознак знецінення, створюються резерви під знецінення за необхідності.

МСФЗ (IFRS) 7 вимагає розкриття, яке найкращим чином подає максимальний кредитний ризик компанії, що дорівнює балансовій вартості (за мінусом сформованого резерву під знецінення), за вирахуванням сум заліку проти зобов'язань, з додаванням сум наданих фінансових гарантій/порук та сум безвідзивних зобов'язань з надання позики, з додатковим вирахуванням договірних покриттів чи забезпечень, що зменшують кредитний ризик. Для Компанії станом на 31.12.2020 р. максимальний кредитний ризик дорівнює балансовій вартості відповідних статей, тому що інші чинники відсутні.

Також Компанія розкриває інформацію про кредитну якість фінансових активів, яка станом на 31.12.2020 р. не є ані простроченими, ані знеціненими - висока кредитна якість, прострочення, затримок зі сплати чи інших ознак знецінення немає. Фінансових активів, що прострочені, але не знецінені, немає.

Балансова вартість фінансових інструментів суттєво не відрізняється від їхньої справедливої вартості (крім акцій та інструментів власного капіталу, що обліковуються за собівартістю, тому що справедливу вартість неможливо визначити достовірно). Грошові кошти та депозити відповідають їхній справедливій вартості, поточна дебіторська та кредиторська заборгованість відображає наймовірніші очікування справедливої вартості її короткотермінового погашення, інші активи перевірено на знецінення.

Керівництво регулярно контролює дебіторську заборгованість в операціях страхування. Страховий поліс анулюється, якщо після відповідного повідомлення страховальник не сплачує належну суму.

Заборгованості з перестраховання немає. Тому Компанія не розкриває інформацію з управління кредитними ризиками операцій перестраховання.

Інші ризики та управління ними

Управління операційними ризиками, пов'язаними з персоналом та інформаційними системами

Головним завданням Компанії є надання своїм клієнтам високоякісного обслуговування, що великою мірою залежить від сервісу високого класу, що надається кваліфікованим персоналом Компанії. Для того, щоб успішно зберігати кваліфікований персонал, Компанія впровадила систему мотивації, таким чином, досягнувши низького рівня плинності кадрів. Компанія підвищує кваліфікацію співробітників, відряджає їх на семінари, заохочує навчання на робочому місці. Співробітникам також надається інформаційна підтримка.

Також мінімізовано ризик того, що її співробітник може навмисно або ненавмисно вплинути на результат страхового продукту, встановивши невинувато низькі тарифи або надавши невинувато високі знижки. Співробітники повинні дотримуватися методології Компанії щодо розрахунку цін страхових продуктів, згідно з відповідними Правилами страхування. Відхилення від методології без авторизації вищим управлінським персоналом виключені.

Важливим інструментом у забезпеченні діяльності Компанії є інформаційні системи. Інформаційні системи повинні стабільно функціонувати і відповідати вимогам співробітників і клієнтів. Керівництво Компанії приділяє значну увагу функціональності та оперативності інформаційних систем, а також їх відповідності сучасним вимогам. Робота інформаційних систем захищена сучасними заходами безпеки, антивірусними програмами. Для випадків пошкодження обладнання або інформації передбачено архівування.

Управління капіталом

На виконання вимог МСФЗ (IAS)1 «Подання фінансової звітності», страхова компанія розкриває цілі, політики та процеси управління капіталом.

У якості капіталу управляється власний капітал Компанії, у тому числі: статутний капітал та інші статті власного капіталу, а саме, резервний капітал, нерозподілений прибуток. Основні цілі управління капіталом: підтримання достатності капіталу, що встановлено законодавчо, та адекватності капіталу для ведення діяльності та максимізації вигід власників Компанії. Компанія управляє капіталом та змінює його у залежності від економічних вимог та вимог законодавства. Показник, що використовується компанією для управління капіталом - коефіцієнт фінансової стійкості (показник концентрації власного капіталу, коефіцієнт фінансової незалежності), що розраховується як відношення власного капіталу до підсумку пасиву, мінімальне значення якого встановлене Компанією більше 0,5 (бажано 0,75 - 0,99). Так, станом на 31.12.2019 р. коефіцієнт фінансової стійкості становив - 0,99, на 31.12.2020 р. -0,99. Компанія є фінансово стійкою.

Страхова компанія виконує вимоги законодавства стосовно розміру та сплати акціонерних (статутних) капіталів страхових компаній (не менш ніж 1000000 євро), умов забезпечення платоспроможності, перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності. Детальна інформація наведена у

відповідному додатку до Звітних даних страховика за 2020 рік.

19. Події після звітного періоду

Дата затвердження фінансової звітності до випуску вказана у Примітці 1. «Інформація про Компанію». Компанія оцінила в період з 01.01.2020 р. й до цієї дати існування наступних подій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2020 рік); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодного типу подій виявлено не було.

20. Застосування МСФЗ

Ця фінансова звітність за 2020 рік що завершився 31.12.2020 р є фінансовою звітністю відповідно до МСФЗ.

Застосовані виключення (доречно в контексті цієї Фінансової звітності):

Звіт за 2020 рік базується на чинному законодавстві України, порметивно-правових актах Нацкомфінпослуг України, міжнародних стандартах фінансової звітності (далі – МСФЗ) та тлумаченнях, які були випущені Комітетом з тлумачень міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку.

Компанія керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превальювання сутності над формою, автономності, обачності,

безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Основою оцінок активів та зобов'язань, що застосовувалися під час складання фінансових звітів є історична (первісна) вартість, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів (цінні папери).

21. Загальний ризик для операцій

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються для стримування поширенням вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, тощо уповільнюють економічну діяльність Товариства та призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на попит на послуги Товариства, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво ПРАТ

«СК «ВОНА» уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Дирекція провела тестування можливостей програмного забезпечення і систем Товариства для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперервної роботи всіх робочих процесів. Товариство продовжує слідкувати за рівнем загроз COVID-19 і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Застосовані заходи не вплинули на зниження виручки і обсягу операцій Товариства.

Протягом 2020 року очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 "Знецінення активів". Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі сполохом коронавірусу COVID-19, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2020 році. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



О.Б. Некрасова

О.І.Мацевко