

# ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО «АВЕСТА СТРАХУВАННЯ»

## Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року

### I. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Повна назва товариства	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО «АВЕСТА СТРАХУВАННЯ»
Скорочена назва товариства	ТДВ «СТ «АВЕСТА СТРАХУВАННЯ»
Код ЄДРПОУ	38482401
Організаційно-правова форма товариства	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Дата проведення державної реєстрації (створення)	15 лютого 2008 року
Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР:	1 074 102 0000 028877
Дата проведення останньої реєстраційної дії (нова редакція статуту)	04.01.2021 року
Місцезнаходження	01021, Україна, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 10
Телефони, факси	044-359-07-04
Офіційна сторінка в Інтернеті	<a href="https://avesta-ic.com.ua/">https://avesta-ic.com.ua/</a>
Електронна пошта (EMail)	office@avesta-ic.com.ua
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	11102191
Види діяльності за КВЕД	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Дотримання фінансовою установою статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів	ТДВ «СТ «АВЕСТА СТРАХУВАННЯ» дотримується статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.
Чисельність працівників	5
Кількість учасників станом на 31.12.2020р.	11
Наявність відокремлених підрозділів	немає
Відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів)	Офісне приміщення розташоване за адресою: м. Київ, Кловський узвіз, буд. 10, є доступним для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм та стандартів

Основним видом та предметом діяльності Товариства є здійснення недержавного страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Протягом звітного періоду Товариство здійснювало фінансово-господарську діяльність виключно в межах законодавства України.

ТДВ «СТ «АВЕСТА СТРАХУВАННЯ» є страховою компанією, яка має право проведення страхової і перестраховальної діяльності відповідно до отриманих ліцензій.

У формі добровільного страхування фінансових ризиків,	АЕ №641905 від 22.05.2015р.
У формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)];	АЕ №641903 від 22.05.2015р.
У формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ №641891 від 22.05.2015р.
У формі добровільного страхування від нещасних випадків.	АЕ №641904 від 22.05.2015р.
У формі добровільного страхування медичних витрат	АЕ №641894 від 22.05.2015р.
У формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ №641899 від 22.05.2015р.
У формі добровільного страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)];	АЕ №641896 від 22.05.2015р.
У формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ №641902 від 22.05.2015р.
У формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АЕ №641892 від 22.05.2015р.
У формі обов'язкового особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АЕ №641906 від 22.05.2015р.
У формі обов'язкового 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	АЕ №641908 від 22.05.2015р.
У формі обов'язкового 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	АЕ №641897 від 22.05.2015р.
У формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	АЕ № 641907 від 22.05.2015р.
У формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АЕ №641900 від 22.05.2015р.
У формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби	АЕ №641898 від 22.05.2015р.
У формі добровільного медичного страхування (безперервне страхування здоров'я)	АЕ №641895 від 22.05.2015р.
У формі обов'язкового страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів.	АЕ №641901 від 22.05.2015р.
У формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АЕ №641889 від 22.05.2015р.
У формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброєю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї.	АЕ №641890 від 22.05.2015р.
У формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту).	АЕ №641893 від 22.05.2015р.

Усього Товариство має 20 ліцензій на 20 видів страхування, із них 8 ліцензій на здійснення обов'язкових видів страхування та 12 ліцензій на здійснення добровільних видів страхування.

### **Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року.

Товариство не складає консолідованої звітності згідно МСФО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність», так як не має дочірніх підприємств (представництв та інше).

### **Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 28 квітня 2021 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### **Умови здійснення діяльності**

ТДВ "СТ «АВЕСТА СТРАХУВАННЯ» здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином, на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається. Україна продовжує проведення економічних реформ і розвиток свого правового, податкового поля та законодавчої бази відповідно до потреб ринкової економіки, проте вони пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що укупі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, що ведуть бізнес в Україні. Майбутня стабільність української економіки багато в чому залежить від цих реформ і досягнень, а також від ефективності економічних, фінансових і грошових заходів, що вживаються урядом. Українська економіка слабо захищена від спадів на ринку і зниження темпів економічного розвитку в інших частинах світу. У 2020 році український уряд продовжує вживати заходи з підтримки економіки з метою подолання наслідків глобальної фінансової кризи.

Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва на те, який вплив надають умови ведення бізнесу в Україні на діяльність і фінансове становище Товариства. Майбутній економічний розвиток України залежить від зовнішніх факторів і заходів внутрішнього характеру, що вживаються урядом для підтримки зростання та внесення змін до податкової, юридичної та нормативної бази. Керівництво вважає, що ним вживаються всі необхідні заходи для підтримки стійкості і розвитку бізнесу Товариства в сучасних умовах, що склалися в бізнесі та економіці.

### **Розкриття інформації по сегментах**

Операційний сегмент являє собою компонент діяльності Товариства, який залучений в комерційну діяльність, від якого Товариство отримує прибутки або несе збитки (включаючи прибутки і збитки щодо операцій з іншими компонентами діяльності Товариства), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень при розподілі ресурсів між сегментами і при оцінці фінансових результатів їх діяльності, і щодо якого доступна фінансова інформація.

Так як Компанія займається виключно страховою діяльністю, то всі отримані доходи та понесені витрати відносяться також виключно до страхової діяльності. Керівництво не використовує розподіл доходів та витрат в розрізі компонентів діяльності для прийняття управлінських рішень та здійснення оцінки фінансової діяльності Товариства. Тому розподіл діяльності по операційним сегментам не здійснюється і не описується в звітності.

### **Заява про відповідальність Керівництва Товариства**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ТДВ "СТ «АВЕСТА СТРАХУВАННЯ». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Товариства на 31 грудня 2020 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2020 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображені у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок.

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності Товариства були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність Товариства була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, наступності, повноти відображення, обачності, суттєвості.

Керівництво Товариства несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Товариства, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Товариства відповідно до законодавства України.

Посаду Директора займає Довбня І.Г. (Наказ № 02-К від 11.05.2017 року та Протокол №10-17/05 від 10.05.2017 року Загальних зборів учасників).

Головний бухгалтер – Гайдай Алла Петрівна (Наказ № 02-К від 29.02.2016 року).

На дату підписання фінансової звітності склад Керівництва Товариства не змінювався.

## **II. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.**

### **Концептуальною основою фінансової звітності**

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

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

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

### **Принцип безперервності діяльності**

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає здатність Товариства реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання в процесі здійснення звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

З початку 2020 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики.

Товариство визначило, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан товариства на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності товариства в майбутніх періодах.

### **Принципи ведення бухгалтерського обліку**

Бухгалтерський облік ведеться у відповідності до законодавства України. Фінансова звітність, яка представлена, складена на основі бухгалтерських записів, які зроблені

відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (ПСБО) та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку, активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, що була відповідним чином скоригована з метою приведення її у відповідність до МСФЗ. Коригування (трансформація) фінансової звітності включали рекласифікацію окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат по окремим статтям звіту про фінансовий стан та звіту про сукупний капітал для приведення їх у відповідність з економічною суттю операцій.

З метою забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності підприємства згідно Наказу №03/20 від 15.11.2020 року на виконання вимог ст. 10 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р. № 996-XIV станом на 01 грудня 2020 року проведена інвентаризація активів і зобов'язань, під час якої перевірено і документально підтверджено їх наявність, стан і оцінка. В результаті інвентаризації в Товаристві лишку або нестачі активів не виявлено; матеріальних активів, які частково втратили свою первісну якість та споживчу властивість, застарілих, а також матеріальних та нематеріальних активів, що не використовуються, невикористаних сум забезпечення - не виявлено; зобов'язань, які не відповідають критеріям визнання не виявлено.

### Принципи складання

При складанні фінансового звіту Товариством були застосовані принципи: послідовності подання класифікації статей у фінансових звітах; достовірності та правдивості фінансового стану, фінансових результатів та грошових потоків і повноти в усіх суттєвих аспектах; нейтральності, тобто подання інформації, вільними від упереджень; обачливості; відображення операцій в залежності від економічної сутності, а не лише від юридичної форми; згортання статей доходів і витрат по подібним (однаковим) операціям, прибуток (збиток) від яких не є суттєвим.

Для підготовки повного комплексу річної фінансової звітності за 2020 рік, було використано концептуальну основу наступних документів в редакції чинній на 01 січня 2020 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України, а саме:

- Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).
- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).
- Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ).
- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

### Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16	У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок,	1 січня 2021 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
Оренда	<p>включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;</li> <li>• облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і</li> <li>• розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.</li> </ul> <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p>				
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS)	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
	3, повинна посилається на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018- 2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018- 2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018- 2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.			не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018- 2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: <ul style="list-style-type: none"> <li>• уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li> <li>• класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають</li> </ul>	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
	<p>наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</li> <li>роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.</li> </ul>				
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> <li>Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</li> <li>Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</li> <li>Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки</li> <li>Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів</li> <li>Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами</li> </ul>	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
	дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору				

Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

### **ІІІ. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ, ЗАСТОСОВАНІ ПРИ ПІДГОТОВЦІ ЦІЄЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.**

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

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Облікова політика звітного 2020 року відповідає до облікової політики, що застосовувалась в попередньому звітному році.

Облікова політика Товариства визначена наказом про облікову політику №1/2018 від 03.01.2018 року згідно з міжнародними стандартами фінансового обліку та звітності, в який в 2019 та 2020 році внесено зміни в частині змін чинного законодавства.

Для визначення суттєвості окремих об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу Товариства, за орієнтований поріг суттєвості приймається величина у 5% від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу. Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку приймається величина, що дорівнює 10 відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

#### **Основні положення облікової політики**

Облікова політика Товариства встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності. Метою облікової політики є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Товариства містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких протягом року є обов'язковими.

Облікова політика Товариства базується на складових міжнародних стандартів бухгалтерського обліку: безперервності діяльності, постійності правил бухгалтерського обліку, обачливості, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності вхідного балансу, пріоритету змісту над формою, оцінюванні, відкритості, консолідації, суттєвості, конфіденційності.

**Страховий контракт.** Відповідно до визначення IFRS 4, страховий контракт - це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої

сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса.

Валова сума премій підписаних складається з усіх сум премій за страховими договорами (контрактами) страхування (перестрахування), та набули чинності, незалежно від того, отримані ці премії, чи ні. Підписані премії зменшуються на суму премій за анульованими та розірваними договорами страхування.

Дохід від наданих послуг визначається у звіті про сукупний дохід у вигляді зароблених премій відповідно до Закону України "Про страхування". Зароблені страхові премії формуються на підставі договорів страхування, що набули чинності. Незароблена частина страхової премії, що відноситься до майбутніх періодів, визнається в страхових зобов'язаннях як технічні резерви.

При визнанні доходів страхові контракти поділяються на дві основні категорії залежно від тривалості покриття застрахованого ризику:

- короткострокові;
- довгострокові.

Валові премії, підписані за короткостроковими страховими контрактами, включають валову суму до сплати власником страхового полісу страховику за контрактом, а також премії за весь період ризику, покритого контрактом, який укладений протягом конкретного облікового періоду, незалежно від того, чи підлягають вони сплаті у повному обсязі в цьому обліковому періоді.

У разі отримання премій частковими платежами протягом періоду ризику, покритого страховим полісом або контрактом, залишок суми до сплати станом на звітну дату відноситься до дебіторської заборгованості. Валові премії підписані визнаються з дати, з якої страхове покриття за страховим контрактом набуває чинності.

Якщо умови короткострокового страхового контракту передбачають отримання премій частковими платежами, а покриття ризику страховим полісом або контрактом здійснюється протягом періоду дії частки отриманих страхових премій, валові премії, підписані за короткостроковими страховими контрактами, включають частки премій.

Премії за короткостроковими страховими контрактами визнаються у складі доходу протягом строку дії контракту пропорційно сумі забезпеченого страхового покриття.

Валові премії за довгостроковими договорами укладеними на строк більше одного року визнаються у вигляді частини страхового внеску в момент виникнення у страховика права на отримання чергового страхового внеску відповідно до умов зазначених у договорі. Валові премії підписані визнаються з дати, з якої страхове покриття за страховим контрактом набуває чинності.

Премії з вихідного перестрахування. Премії з вихідного перестрахування включають усі премії, які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестрахування, укладеними страховиком.

Премії, передані у перестрахування, та частка перестраховиків у страхових резервах визнаються та у подальшому оцінюються узгоджено із сумами, пов'язаними з перестрахованими страховими контрактами, відповідно до умов кожного договору перестрахування.

Премії, передані у перестрахування, визнаються як витрати у відповідності зі структурою послуг по перестрахуванню.

**Страхові резерви.** Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестрахування).

Товариство у звітному періоді здійснювало формування та облік технічних резервів за кожним видом страхування окремо, визначеному Законом України "Про страхування", Методикою формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 року N 3104, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 року за N19/10299 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 18.09.2018 року N1638), Наказу «Про облікову політику ТДВ "СТ «АВЕСТА СТРАХУВАННЯ» за №1/2018 від 03.01.2018р. та

«Політикою з формування технічних резервів ТДВ «СТ «АВЕСТА СТРАХУВАННЯ» від 28.12.2019р., а саме:

- Резерви незароблених премій;
- Резерви заявлених але не виплачених збитків;
- Резерв збитків, які виникли, але не заявлені;
- Резерв катастроф.

#### ***Резерв незароблених премій***

Формування резерву незароблених премій за всіма видами страхування (за виключенням обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту) здійснювалось розрахунковим методом "1/365". Величина резерву незароблених премій, яка розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis") на будь-яку дату, визначається як сумарна величина незароблених страхових премій за кожним договором як добуток частки надходжень суми страхового платежу (страхової премії, страхового внеску), та результату, отриманого від ділення строку дії договору, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк дії договору (у днях).

Величина резерву незароблених премій, із обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, визначалася як сумарне значення незароблених страхових премій за даним видом страхування, методом «1/4» з використанням частки надходжень сум страхових платежів у розмірі 80% страхових платежів.

#### ***Резерв заявлених, але не виплачених збитків***

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається страховиком (цедентом, перестраховальником) за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми не виплачених збитків на кінець звітного періоду.

Відповідно до умов укладених договорів перестраховування страховик на підставі відомих вимог страхувальників, залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку визначає величину частки перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків.

#### ***Резерв збитків, які виникли, але не заявлені***

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним видом страхування окремо, за якими Товариство формує резерв незароблених премій за методом «1/365». Розмір резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється Товариством методом фіксованого відсотка у розмірі 10 відсотків від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звітній даті.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені не розраховується за «Обов'язковим страхуванням цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту», так як резерв незароблених премій за цим видом страхування формується «методом 1/4».

#### ***Резерв катастроф***

Резерв катастроф формується з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду і розраховується у відповідності до Розділу VII «Змін до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж, страхування життя» » затвердженими розпорядженням Держфінпослуг 05.09.2019 року №1708. зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2019 р. за N 1252/34223. Відрахування до резерву катастроф здійснюється до досягнення величини, рівної обсягу відповідальності кожного страховика -

члена Пулу, визначеного загальними зборами Пулу. Резерв катастроф відображено у складі власного капіталу у рядку «Інші резерви».

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик на кожну звітну дату оцінює адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізаційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки. У звітному періоді вказаної нестачі не відбулося.

**Основні засоби.** Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн. Вартість придбання включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу.

Якщо одиниці основних засобів складаються з суттєвих компонентів, що мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів. Прибутки та збитки від вибуття одиниці основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від її вибуття з її балансовою вартістю та визнаються за чистою вартістю за рядками «Інші доходи» або «Інші витрати» у прибутку чи збитку. Після продажу переоцінених активів всі пов'язані з продажем суми, включені до резерву переоцінки, переносяться до накопиченого нерозподіленого прибутку.

Подальші витрати, понесені на заміну частини одиниці основних засобів, визнаються у балансовій вартості такої одиниці, якщо існує ймовірність того, що така частина принесе Компанії майбутні економічні вигоди, а її вартість може бути достовірно оцінена. При цьому припиняється визнання балансової вартості заміненої частини.

Витрати на поточне обслуговування основних засобів визначаються у складі прибутку або збитку за період, у якому вони були понесені.

В Товаристві використовували такі класи активів:

- Земельні ділянки;
- Офісне обладнання;
- Меблі та приладдя;

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх справедливою вартістю. Результати переоцінки відображено на підставі звіту з оцінки вартості, проведеної незалежним професійним оцінювачем. Для оцінки справедливої вартості був використаний метод порівняльного та дохідного аналізу продажів. Метод порівняльного аналізу продажів передбачає встановлення справедливої вартості шляхом порівняння продажів подібних або взаємозамінних об'єктів майна та відповідних ринкових даних.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводилось прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта.

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Терміни амортизації, які приблизно відповідають розрахунковим термінами корисного використання відповідних активів, наводяться в таблиці нижче:

Машини та обладнання	3-5 років
Інші основні засоби	5-8 років

Загальна сума амортизаційних відрахувань за 2020 рік склала 12,8 тис. грн.

Управлінський персонал Товариства дійшов до висновку, що річна вартість основних засобів відповідає критеріям визнання активу. Необхідності в переоцінці не має.

**Нематеріальні активи.** Нематеріальні активи відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів нараховується за прямолінійним методом протягом очікуваних строків корисного використання відповідних активів. Для визначення строку корисної експлуатації нематеріального активу враховується, зокрема, період контролю над активом та юридичні або подібні до них обмеження використання активу.

Амортизація нематеріальних активів з невизначеним терміном використання не нараховується.

**Фінансові інструменти.** Фінансові інструменти класифікуються та обліковуються відповідно до: МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», що застосовуються з 01.01.18р.;

МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання".

Фінансові активи і зобов'язання визнаються у Балансі тоді, коли Товариство стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

Під час первісного визнання фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування витрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу.

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються в подальшому або за справедливою вартістю, або за амортизованою собівартістю.

Відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків, в результаті застосування МСФЗ 9, Товариство визнає очікувані кредитні збитки та їх зміну на кожну звітну дату, відображаючи зміни кредитного ризику від дати первісного визнання.

Товариство створює резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами в разі зменшення їх корисності та якщо на звітну дату наявні об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу.

**До фінансових активів Товариства належать:**

*Фінансові інвестиції, в т.ч.:*

-цінні папери до погашення, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збиток;

-цінні папери наявні для продажу(при намірі володіння протягом невизначеного періоду, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів);

-інші фінансові інвестиції;

*Грошові кошти та їх еквіваленти;*

*Дебіторська заборгованість;*

*Інші фінансові активи;*

**До фінансових зобов'язань включаються:**

-фінансові зобов'язання, призначені для перепродажу;

-фінансові гарантії;

-інші.

**Запаси.** Запаси оцінюються за вартістю придбання. Подальший облік запасів здійснюється за найменшою з вартостей: собівартість або чистої ціни продажу. Вони існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг. Вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО – “перше надходження — перший видаток”.

**Виплати працівникам.** Товариство створює забезпечення короткострокових виплат працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення та для оплати щорічних та додаткових відпусток. Нарахування забезпечення здійснюється щомісячно. Нараховується резерв відпусток.

**Визнання інших доходів.** Облік доходів Страхової Товариства здійснюється у відповідності до IAS 18 «Дохід» за виключенням доходу за договорами страхування.

Доходи відображаються в обліку та звітності Страхової компанії за принципом нарахування й відповідності, це означає, що доходи обліковуються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності тоді, коли насправді існують, а не в періодах, коли фактично отримано чи сплачено кошти.

Страхова компанія визнає в бухгалтерському обліку дохід у разі їх відповідності наступному критерію:

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

Дохід від сум, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права до особи, відповідальної заподіяні збитки включає дохід, отриманий від

заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідач, Товариство визначає в момент отримання суми коштів від реалізації регресних прав.

Частки страхових виплат та відшкодувань, компенсовані перестраховиками, зменшують нараховану валову суму страхових виплат та страхових відшкодувань.

У разі, якщо, Товариство виступає в якості агента або посередника, а не виконавця угоди, доходом є чиста сума комісії (винагороди), отримана Товариством.

**Визнання витрат.** Витрати визнаються Товариством при виконанні наступних умов:

- сума витрати може бути достовірно оцінена;
- якщо виникає зменшення в майбутньому економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язань.

Витрати визнаються Товариством у тому звітному періоді, у якому визнані доходи, для отримання яких вони понесені, або коли стає очевидно, що дані витрати не приведуть до одержання яких-небудь доходів, незалежно від часу фактичної виплати коштів або іншої форми їхньої сплати, коли економічні вигоди від їхнього використання зменшилися або повністю спожиті.

Витрати, які неможливо прямо зв'язати з доходом певного періоду, відбиваються в складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом декількох звітних періодів, то витрати визначаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, у вигляді амортизації) між відповідними звітними періодами.

**Товариство є платником податків та податкових зборів.**

Товариство не є платником податку на додану вартість.

**Податок на прибуток.** Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Податок на прибуток сплачується за ставкою 18% та сплачується податок на дохід за договорами страхування за ставкою 3%. Згідно Податкового Кодексу України, нарахований страховиком податок на дохід, є різницею, яка зменшує фінансовий результат до оподаткування такого страховика. Внески до Державної Фіскальної служби України перераховуються згідно чинного законодавства.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою. За 2020 рік тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні підприємства, асоційовані підприємства, а також із частками в спільних підприємствах, немає. Товариство не зазнавало податкових збитків у попередніх роках. Перенесених з Декларації з податку на прибуток податкових збитків чи невикористаних пільг, які б зменшили відстрочені податки у 2020 році, не було. Поточних та/або відстрочених податків, пов'язаних зі статтями, що відображаються безпосередньо за дебетом або кредитом власного капіталу, немає.

**Умовні зобов'язання та активи.** Товариство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, незначна.

**Валюта подання звітності, ступінь округлення**

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

**Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ. Повний комплект річної фінансової звітності за 2020 рік

включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1), Звіт про сукупні прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати, Форма №2), Звіт про рух грошових коштів (Форма №3), Звіт про зміни в капіталі (Звіт про власний капітал, Форма №4), примітки до фінансової звітності за 2020 рік

## **Судження, оцінки і припущення в МСФЗ-звітності**

### ***Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності***

Управлінський персонал використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність була підготовлена на основі первісної вартості (активи та зобов'язання обліковуються, як правило за вартістю їх придбання чи виготовлення), ринкової вартості, справедливої вартості, балансової вартості в залежності від категорії активів і зобов'язань.

### ***Основні судження***

До кола осіб Товариства, які мають право виносити професійне судження при складанні фінансової звітності входять спеціалісти відділу обліку та звітності, спеціалісти управління страхування

***Основні судження, які покладені в основу фінансової звітності за 2020 рік були такі, але не виключно:***

- формування облікової політики та її зміни – політика є незмінною, окрім змін, що вносяться згідно вимог чинного законодавства;
- критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання;
- потреба в перегляді облікових оцінок;
- судження, пов'язанні з отриманням контролю (визначення покупця, дати переходу контролю)(МСФЗ, 10);
- оцінка значимості страхового ризику за кожним окремим контрактом (МСФЗ 4);
- класифікація непоточних активів (або ліквідаційних груп) як утримуваних для продажу або утримуваних для розподілу власникам (МСФЗ 5);
- судження щодо припиненої діяльності (МСФЗ 5);
- характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається протягом періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином суб'єкт господарювання управляє цими ризиками (МСФЗ 7)
- класифікація фінансових інструментів (МСФЗ 9 з 01.01.2018 року) - керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів;
- судження щодо спільно контрольованих операцій та спільних підприємств (МСФЗ 11) та судження щодо контролю та суттєвого впливу (МСФЗ 12) - станом на 31.12.2020р. Товариство не має контролю над об'єктами інвестування;
- неможливість застосування окремих вимог МСФЗ (МСБО 1) - під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам;

- згортання статей фінансової звітності (МСБО 1) - Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно;

- розмежування на поточні та непоточні активи та зобов'язання (МСБО 1) - класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні / не поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними компанією в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).

- ознаки знецінення активів (МСБО 2, 16, 36, 38, 40, МСФЗ 9);

- використання ставок дисконтування - станом на 31.12.2020 ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 3-7% річних;

- класифікація подій після звітної дати на коригуючі та некоригуючі (МСБО 10)

- конфігурація економічних вигід від основних засобів та нематеріальних активів та її зміни (МСБО 16, 38);

- визначення відносин і операцій між зв'язаними сторонами, ознаки "ринковості" угод між зв'язаними сторонами (МСБО 24);

- припущення, які відображають найкращу оцінку управлінським персоналом комплексу економічних умов, що існуватимуть протягом решти строку корисної експлуатації активу (МСБО 36);

- склад забезпечень та умов їх визнання (МСБО 37);

- умовні активи та зобов'язання (МСБО 37).

### Справедлива вартість фінансових інструментів

Методики та припущення, які використовуються для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, включають наступне:

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових активів дорівнює їх балансовій вартості:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- короткострокові (до трьох місяців) фінансові активи (кошти в банках);
- інші фінансові активи, включаючи дебіторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких активів);

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості:

- короткострокові (до трьох місяців) фінансові зобов'язання;
- кошти на вимогу фізичних, юридичних осіб, небанківських фінансових установ;
- інші фінансові зобов'язання, включаючи кредиторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких зобов'язань).

### Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю  
тис.грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.19р.		Станом на 31.12.20р.	
	справедлива вартість	історична вартість	справедлива вартість	історична вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>	<b>5509,7</b>	<b>5548,5</b>	<b>6049,0</b>	<b>6087,8</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти:	4786,7	4786,7	5381,5	5381,5
- кошти на рахунках в банку та готівка	2726,7	2726,7	2706,5	2706,5
- депозити короткострокові	2060,0	2060,0	2675,0	2675,0
дебіторська заборгованість	761,8	761,8	706,3	706,3
резерв кредитних збитків	(38,8)	-	(38,8)	-

<b>фінансові зобов'язання:</b>	<b>2183,0</b>	<b>2183,0</b>	<b>2614,8</b>	<b>2614,8</b>
- кредиторська заборгованість- поточна	875,0	875,0	897,8	897,8
-довгострокові забезпечення	1308,0	1308,0	1717,0	1717,0

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

*Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках (фондових біржах), або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість).

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за звітний період

Найменування статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки через поточний прибуток(збиток)	
	станом на 31.12.2019	станом на 31.12.2020
Цінні папери в торговому портфелі ринкові котирування (рівень I)	0	0
Цінні папери в торговому портфелі позабіржові	37447,0	37218,5
Цінні папери в торговому портфелі (боргові)	0	0
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	<b>37447,0</b>	<b>37218,5</b>

#### Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними.

#### **Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції**

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2020 р.

#### **Судження щодо оренди**

Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс за адресою: м. Київ, Кловський узвіз, буд. 10.. Згідно укладеного Договору оренди строк його дії один календарний рік з дати укладання. Строк дії Договору автоматично продовжується на наступний календарний рік, якщо за місяць до настання цього терміну Орендар або Орендодавець письмово не повідомлять іншу сторону про розірвання або припинення дії цього Договору.

Отже, пролонгація договору оренди переглядається обома сторонами договору, в т.ч. Орендодавцем, щорічно і цей строк складає один рік (12 місяців). Оскільки право розірвання договору є і в Орендодавця, керівництво не має обґрунтованої впевненості у тому, що в подальшому буде реалізована можливість подовження строку дії цього договору.

Тому оренда є короткостроковою і до існуючих договорів оренди товариство

застосовує звільнення від визнання, передбачені п. 5 МСФЗ 16 та орендні платежі за угодою про оренду визнаються як витрати на прямолінійний основі протягом строку оренди.

#### IV. РОЗКРИТТЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2020 РОКУ.

##### Активи.

##### Нематеріальні активи

До складу нематеріальних активів за 2020р. зараховуються ліцензії на впровадження страхової діяльності. Нематеріальні активи визнаються в балансі по сумі всіх витрат на їх придбання. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається в обліку за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріального активу нараховується прямолінійним методом, виходячи з терміну дії нематеріального активу, який встановлюється окремо по кожному об'єкту, але не більше 10 років. Такі нематеріальні активи на балансі Товариства не обліковуються.

Амортизація нематеріальних активів з невизначеним терміном використання (ліцензії на впровадження страхової діяльності - безстрокові) не нараховується.

Ліцензії Товариства безстрокові - нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизується.

На дату звіту нематеріальні активи враховуються за моделлю первісної вартості з урахуванням можливого зменшення корисності відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Найменування статті	Первісна вартість на 01.01.2020р	Амортизація на 01.01.2020	Надійшло ОЗ за рік	Вибуло за рік	Амортизація за 2020 рік	Первісна вартість на 31.12.2020	Амортизація на 31.12.2020
Авторське право, та суміжні з ним права	12,0	12,0				12,0	12,0
Інші нематеріальні активи	256,0	0,0				256,0	
<b>Разом</b>	<b>268,0</b>	<b>12,0</b>				<b>268,0</b>	<b>12,0</b>

##### Основні засоби

Основні засоби Компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби належать Товариству на праві власності, у заставу не надані та використовуються у повному обсязі.

Найменування статті	Первісна вартість на 01.01.2020р	Амортизація на 01.01.2020	Надійшло ОЗ за рік	Вибуло за рік	Амортизація за 2020 рік	Первісна вартість на 31.12.2020	Амортизація на 31.12.2020
Земельні ділянки	38802,0	0,0				38802,0	0,0
Будинки, споруди, передавальні пристрої							
Машини та обладнання	44,0	36,0			8,0	44,0	44,0
Транспортні засоби							
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	59,0	54,0		19,0	5,0	40,0	40,0
Інші необоротні матеріальні активи	22,0	22,0				22,0	22,0
<b>Разом</b>	<b>38927,0</b>	<b>112,0</b>		<b>19,0</b>	<b>13,0</b>	<b>38908,0</b>	<b>106,0</b>

Дані про земельні ділянки станом на 31.12.2020р.

	Дата придбання	Балансова вартість	Вартість дооцінки	Дата проведення оцінки
Київська обл., Васильківський р-н., с. Барахти, вул. Дачна. Кадастровий номер - 3221480201:01:032:0073 Для будівництва і обслуговування житлового будинку, господарських будівель і споруд	30.08.2018	9450,0	9358,0	27.12.2019
Київська обл., Васильківський р-н., с. Барахти, вул. Дачна. Кадастровий номер - 3221480201:01:032:0072 Для будівництва і обслуговування житлового будинку, господарських будівель і споруд	30.08.2018	9450,0	9358,0	27.12.2019
Київська обл., Васильківський р-н., с. Барахти, вул. Дачна. Кадастровий номер - 3221480201:01:032:0068 Для будівництва і обслуговування житлового будинку, господарських будівель і споруд	30.08.2018	9450,0	9358,0	27.12.2019
Київська обл., Васильківський р-н., с. Барахти, вул. Дачна. Кадастровий номер - 3221480201:01:032:0069 Для будівництва і обслуговування житлового будинку, господарських будівель і споруд	30.08.2018	9450,0	9358,0	27.12.2019
АРК м.Феодосія, смт.Приморський, СТ "Парус", сектор 5 ділянка 281. Код за КОАТУУ 0111646000 Для ведення садівництва	13.12.2013	1002,0	992,3	16.12.2013

Товариство на балансі має земельну ділянку яка знаходиться на ТИМЧАСОВО ОКУПОВАНІЙ ТЕРИТОРІЇ, а саме в Автономній республіці Крим В зв'язку з невизначеною ситуацією в АР Крим існує обмеження щодо її володіння.

У 2020 році вибули основні засоби на суму 18,9 тис. грн..

Товариство не має основних засобів у фінансовій оренді та заставного майна. Станом на 31 грудня 2020 у Товариства немає зобов'язань з придбання об'єктів основних засобів. Протягом 2020 року витрат на позики для придбання основних засобів не здійснювала.

#### *Визнання інвестиційної нерухомості*

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Товариство не має інвестиційної нерухомості.

#### **Запаси**

Запасами Товариство визнає ті активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг. Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси Товариства поділяються на підкласи та обліковуються за найменшою вартістю – собівартістю.

При списанні запасів Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за методом FIFO.

Інформація про залишки запасів

тис.грн.

Найменування статті	2019 рік	2020 рік
Матеріали	1,0	0,7

#### **Фінансові інструменти**

Визнання й оцінка фінансових інструментів здійснюється згідно МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Фінансові активи та фінансові зобов'язання відображаються у фінансовій звітності коли стає стороною по договору у відношенні відповідного фінансового інструменту. Всі угоди купівлі або продажу фінансових активів, які потребують поставку активів у строк, що встановлюється законодавством або правилами, прийнятими на визначеному ринку визнаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли приймає на себе зобов'язання купити або продати актив.

### **Фінансові активи**

Товариства включають грошові кошти та депозити, пайові інструменти інших компаній, торгіву та іншу дебіторську заборгованість, інші суми до отримання, фінансові інструменти, що мають або не мають біржові котирування.

### **Дебіторська заборгованість**

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості здійснювалися у відповідності з вимогами системи МСБО та МСФЗ, в т.ч. МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі діяльності Товариства.

До неї відносяться заборгованість за частками страхових платежів, відшкодувань, позик, виданими авансами, з нарахованих доходів, заборгованість за розрахунками та інша заборгованість.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- довгострокова дебіторська заборгованість, яка включає заборгованість зі строком погашення понад один рік;

- поточна дебіторська заборгованість, яка включає заборгованість зі строком погашення менше одного року.

Довгострокової дебіторської заборгованості, яка включає заборгованість зі строком погашення понад один рік та яка не визнана підприємством, на 31.12.2020 року немає.

Дебіторська заборгованість визнається і відображається за вартістю, зазначеною у рахунках, за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки. Оцінка резерву сумнівної заборгованості здійснюється за наявності об'єктивних свідчень неможливості отримання суми заборгованості в повному обсязі. Безнадійна заборгованість списується в періоді, коли про неї стає відомо.

Величина **резерву кредитних збитків** визначається, виходячи з платоспроможності окремих дебіторів, питомої ваги безнадійних боргів у чистому доході від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг на умовах наступної оплати або на основі класифікації дебіторської заборгованості.

Поточна операційна дебіторська заборгованість включає визнану Товариством заборгованість інших компаній та складається на 31.12.2020 року згідно Балансу тис.грн.

Назва статті	2019 рік	2020 рік
Розрахунки за страховою діяльністю	667,0	639,5
Інша поточна дебіторська заборгованість	17,0	16,0
Заборгованість за нарахованими доходами	78,0	50,7
<b>РАЗОМ</b>	<b>762,0</b>	<b>706,2</b>

Згідно МСФЗ 9 та МСФЗ 13 Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику дебіторської заборгованості з використанням індивідуального підходу. На протязі 2020 року Товариство кредитний ризик не визнавав. Станом на 31.12.2020р. не має простроченої дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2020 року резерв кредитних збитків попередніх звітних періодів склав 38,8 тис.грн. (розмір поточних рахунків ПАТ «СОЮЗ»; ПАТ «ЄВРОБАНК» та ПАТ «КСГ БАНКА» в які була введена тимчасова адміністрація в 2016 році), всі інші дебітори платоспроможні та мають можливість вчасно розраховуватись за своїми зобов'язаннями.

У звітності на таку суму зменшується балансова вартість активу із застосуванням рахунку резервів.

Аналіз термінів погашення дебіторської заборгованості представлено наступним чином:

	2019 рік	2020 рік
<b>Страховання</b>	<b>667,0</b>	<b>639,5</b>
До 60 днів	667,0	639,5
60-90 днів		
91-180 днів		
Більше 180 днів		
<b>Інші види</b>	<b>91,8</b>	<b>63,6</b>
До 60 днів	78,0	50,7
60-90 днів	13,8	12,9
91-180 днів	0	0
Більше 180 днів		
<b>Всього</b>	<b>758,8</b>	<b>703,1</b>

#### Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти і їх еквіваленти включають згідно МСФО 7 «Звіт про рух грошових коштів» грошові кошти на поточних рахунках у національній валюті та у іноземній валюті, грошові кошти в касі, а також кошти на депозитних рахунках у національній валюті та у іноземній валюті до вимоги (еквівалент грошових коштів).

*Еквіваленти грошових коштів* - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Інформація про залишки грошових коштів

тис.грн.

Назва статті	На 31.12.2019р.	На 31.12.2020р.
Каса	0,0	0,0
Поточні рахунки в банках	2727,0	2706,5
Депозитні рахунки в банках	2060,0	2675,0
<b>РАЗОМ</b>	<b>4787,0</b>	<b>5381,5</b>

Розкриття депозитних рахунків Товариства станом на 31.12.2020р.:

Найменування банку	сума вкладу, тис. грн	термін вкладення	
		дата початку	дата закінчення
АТ «АЛЬФА-БАНК» Код 23494714	600,0	28.09.2017	14.01.2021
АТ «АЛЬФА-БАНК» Код 23494714	400,0	18.09.2018	21.01.2021
АТ «ПУМБ» Код 14282829	550,0	22.12.2020	21.01.2021
АБ «УКРГАЗБАНК» Код 23697280	300,0	06.08.2020	14.01.2021
АБ «УКРГАЗБАНК» Код 23697280	500,0	19.05.2020	14.01.2021
АТ «ОЩАДБАНК» Код 09332227	125,0	25.09.2020	13.01.2021
АТ «ОЩАДБАНК» Код 09332227	200,0	17.11.2020	01.02.2021
<b>РАЗОМ</b>	<b>2675,0</b>		

Грошові кошти на поточних та депозитних рахунках розміщені у банках, які є надійними та мають високий кредитний рейтинг інвестиційного рівня АА і прогноз «стабільний» за даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговими агентствами, які внесені до державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, зокрема ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК», ПАТ «ПРИВАТБАНК», ПАТ «МЕГА БАНК», ПАТ «ПРАВЕКС БАНК», ПАТ «АЛЬФА-БАНК», ПАТ «ПУМБ»

Інформація про грошові кошти та рух грошових коштів Товариства протягом звітного року відображена в ф.3 «Звіт про рух грошових коштів», який складено прямим методом згідно вимог МСФО 7 "Звіти про рух грошових коштів", та який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів на операційну, інвестиційну та фінансову.

Станом на 31 грудня 2020 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

Отримані та сплачені відсотки та дивіденди класифікуються як грошові потоки від фінансової діяльності, так як вони є доходами від розміщення та витратами на одержання фінансових ресурсів згідно МСФО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

При складанні звітності МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - не застосовувався. В товаристві немає валютних операцій.

### Поточні фінансові інвестиції

Товариство класифікує фінансові активи обліковані на балансі таким чином:

- акції - як утримувані для продажу;
- інвестиційні сертифікати - як доступні для продажу;
- векселі – як боргові цінні папери з певними або обумовленими платежами й фіксованими строками погашення, які керівництво Товариства має намір і має можливість утримувати до строку їх погашення. У 2020 році операцій з векселями Товариство не проводило, на балансі Товариства не обліковуються.

Акції утримувані для продажу при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутків або збитків

Інвестиційні сертифікати доступні для продажу при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі власного капіталу.

Бухгалтерські дані відповідають випискам зберігачів.

Інформація про залишки поточних фінансових інвестицій тис.грн.

Назва статті	2019 рік	2020 рік
Акції	13044,0	13260,7
Інвестиційні сертифікати	24403,0	23957,8
Векселі	0,0	0,0
<b>Всього</b>	<b>37447,0</b>	<b>37218,5</b>

Обмеження щодо володіння цінними паперами (заблоковані)

тис.грн.

Вид активу	Назва емітента, код ЄДРПОУ	На 31.12.2020
Акції	ПАТ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "ПРИВАТ-АГРО" (36925749)	1000,0
Акції	ПАТ "ГЛОБАЛ ТРАНСПОРТ ЛОГІСТИКС" (20006855)	55,5
Акції	ПАТ "ЗНВКІФ "Прибутковий актив", (37782263)	2492,0
Акції	ПАТ "ОТАВА" (31183822)	973,6
Акції	ПАТ «ФК «АВАНГАРД» (36019681)	466,7
Акції	ПАТ"ЗНВКІФ "КОРПОРАЦІЯ" (37782275)	4000,0
Акції	ПАТ «ЗНВКІФ «УКРІНВЕСТ» (37782254)	4000,0
Акції	ПАТ «Домінанта колект», (38003301)	52,3
Акції	ПАТ "ЗНВКІФ "Капітал Інвест" (35918704)	4,0
Інвестиційні сертифікати	ТОВ "КУА "ХОЛДИНГ ГРУП"(ЗНВПІФ "ЛАЙФ САЙЕНС") (35141110-2331270)	9827,5
Інвестиційні сертифікати	ТОВ «КУА Ц»НЬЮ ЕССЕТ» (ПВНЗІФ «УКРНАДРА») (35253505-2331717)	8027,0
Інвестиційні сертифікати	ТОВ "КУА "ХОЛДИНГ ГРУП"(ЗНВПІФ "АВК") (35141110-2331224)	4297,8

### Статутний капітал:

Станом на 31.12.2020 розмір статутного капіталу Товариства становить 80 000 000,00 (Вісімдесят мільйонів грн. 00 коп.), відповідає розміру, визначеному Статутом Товариства у чинній станом на 31.12.2020 року редакції.

Відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань станом на 31 грудня 2020 р. учасниками Товариства є:

№ з/п	Назва / П.І.Б. учасника (засновника)	Частка в	Загальна вартість
-------	--------------------------------------	----------	-------------------

		Статутному капіталі, %	У Статутному капіталі, тис.грн.
1.	Фізична особа – громадянин України: <b>Довбня Ірина Геннадіївна</b>	9,9	7920,0
2.	Фізична особа – громадянин України: <b>Книш Віталій Аркадійович</b>	9,9	7920,0
3.	Фізична особа – громадянин України: <b>Пушкарьова Ганна Василівна</b>	9,9	7920,0
4.	Фізична особа – громадянин України: <b>Мезенцева Олена Геннадіївна</b>	3,3	2640,0
5.	Фізична особа – громадянин України: <b>Зайченко Дмитро Володимирович</b>	9,9	7920,0
6.	Фізична особа – громадянин України: <b>Бондарець Олена Миколаївна</b>	7,6	6080,0
7.	Фізична особа – громадянин України: <b>Кишкань Олександр Вікторович</b>	9,9	7920,0
8.	Фізична особа – громадянин України: <b>Вовк Сергій Анатолійович</b>	9,9	7920,0
9.	Фізична особа – громадянин України: <b>Барашкіна Аліна Олександрівна</b>	9,9	7920,0
10.	Фізична особа – громадянин України: <b>Павіна Оксана Миколаївна</b>	9,9	7920,0
11.	Фізична особа – громадянин України: <b>Гайдай Алла Петрівна</b>	9,9	7920,0
	<b>ВСЬОГО:</b>	<b>100%</b>	<b>80000,0</b>

Статутний капітал Товариства сплачений повністю грошовими коштами і складає 2302,8 тис. євро за курсом НБУ станом на 31.12.2020р. -34,7396 грн.

#### Резервний капітал, інші резерви

Товариство визнає резервний капітал, капітал у дооцінках та інші резерви складі власного капіталу, який сформований відповідно до Статуту компанії і відображається в балансі наступним чином

Назва статті	2019 рік	2020 рік
Капітал у дооцінках	38460,2	38460,2
Додатковий капітал	5,0	5,0
Резервний капітал	205,0	205,0
Інші резерви (резерв катастроф)	2423,0	3053,4
<b>Разом:</b>	<b>41093,2</b>	<b>41723,6</b>

За результатами діяльності Товариства за рішенням акціонерів з метою забезпечення платоспроможності Товариства здійснювались відрахування із чистого прибутку до вільних резервів у попередніх періодах.

Додатковий капітал створений у попередніх періодах

Товариство визнає капітал у дооцінках, який складається з дооцінки основних засобів в попередніх періодах.

#### Дивіденди

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату, тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. В 2019 - 2020 роках дивіденди учасникам не нараховувались та не виплачувались.

#### Нерозподілений прибуток.

За підсумками роботи Товариство отримало:

Назва статті	2019 рік	2020 рік
<b>Чистий фінансовий результат</b> (+ прибуток; - збиток)	<b>+33,0</b>	<b>-722,7</b>

## Власний капітал

Власний капітал Товариства має наступну структуру:

тис.грн.

Назва статті	2019 рік	2020 рік
Статутний капітал	80000,0	80000,0
Капітал у дооцінках	38460,2	38460,2
Додатковий капітал	5,0	5,0
Резервний капітал	205,0	205,0
Нерозподілений прибуток	-40902,4	-41625,1
Інші резерви	2423,0	3053,4
<b>Разом:</b>	<b>80190,8</b>	<b>80098,4</b>

## Управління капіталом

здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб вона й надалі забезпечувала дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

- забезпечити належний прибуток її учасникам.

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

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії та їх порівняння з розміром статутного капіталу відповідності до статті 144 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче

тис. грн.

Рік	Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (гр. 1 – гр. 2)	Статутний капітал	Різниця (гр. 3 – гр. 4)
<b>2019</b>	82374,0	2183,0	80191,0	80000,0	191,0
<b>2020</b>	82713,2	2614,8	80098,4	80000,0	98,4

Як вбачається, за результатами господарської діяльності у 2019 році вартість чистих активів Товариства перевищує розмір сплаченого Статутного капіталу.

## Зобов'язання та забезпечення

### Зобов'язання та умовні активи

Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

**Зобов'язання та забезпечення** Товариство класифікує на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

**Поточні зобов'язання та забезпечення** обліковуються на Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

Станом на 31.12.20 року поточна кредиторська заборгованість обліковується на Балансі Товариства за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг, складає:

тис.грн.

Назва статті	2019 рік	2020 рік
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	98,0	79,5
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	0,0	0,0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	764,0	738,2
Інші поточні зобов'язання	13,0	80,0
<b>Разом:</b>	<b>875,0</b>	<b>897,7</b>

При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Товариство на кожну звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

Протягом звітного 2020 року списання з балансу кредиторської заборгованості не було.

#### **Довгострокові зобов'язання та забезпечення:**

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

Товариство визнає в якості резервів:

- страхові резерви.

-забезпечення витрат персоналу (резерв відпусток), формувався щомісячно і використаний на протязі року повністю.

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

При формуванні страхових резервів Товариство дотримується вимог законодавства України, та МСФЗ 4 «Страхові контракти»

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» :

а) не визнаються 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 збитковості);

б) не проводиться взаємозаліки щодо активів перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

в) слідкували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрахування.

На виконання застереження Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пунктів 14, 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» проведено перевірку адекватності зобов'язань станом на 31.12.2020 року з залученням актуарія. Щодо результату перевірки адекватності страхових зобов'язань, сформовані резерви є адекватними та достатніми для виконання майбутніх страхових зобов'язань.

Резерв катастроф розрахований у відповідності до Розділу VII «Змін до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затвердженими розпорядженням Держфінпослуг 05.09.2019 року №1708, зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2019 р. за N 1252/34223. Відрахування до резерву катастроф здійснюється до досягнення величини, рівної обсягу відповідальності кожного страховика - члена Пулу, визначеного загальними зборами Пулу. Резерв катастроф відображено у складі власного капіталу у рядку «Інші резерви».

Станом на 31.12.20 року на балансі Товариства обліковуються наступні резерви:

	тис.грн.	
	31.12.2019	31.12.2020
<b>Страхові резерви</b>	<b>3713,8</b>	<b>4741,2</b>
Резерв незароблених премій	959,5	1590,3
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	331,3	97,5
Резерв заявлених, але неврегульованих збитків	0,0	0,0
Резерв катастроф (у складі власного капіталу)	2423,0	3053,4
<b>Частка перестраховиків в страхових резерв</b>	<b>305,6</b>	<b>347,8</b>
Резерв незароблених премій	305,6	347,8

Технічні резерви станом на 31.12.2020 року представлені такими категоріями дозволених активів:

	тис.грн.
готівкові кошти	0,0
грошові кошти на поточних рахунках	1422,4
банківські вклади (депозити)	2623,2
права вимоги до перестраховиків	333,2
Нерухоме майно (земельні ділянки)	948,2
<b>Разом</b>	<b>5327,0</b>

#### Відстрочені податки

Тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні підприємства, асоційовані підприємства, а також із частками в спільних підприємствах, немає. Товариство не зазнавало податкових збитків у попередніх роках. Перенесених з Декларації з податку на прибуток податкових збитків чи невикористаних пільг, які б зменшили відстрочені податки у 2020 році, не було. Поточних та/або відстрочених податків, пов'язаних зі статтями, що відображаються безпосередньо за дебетом або кредитом власного капіталу, немає.

### V. ДОХІД ТА ВИТРАТИ, У ТОМУ ЧИСЛІ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ЗА 2020 РІК.

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Доходи від надання послуг із страхування, які можуть бути попередньо оцінені достовірно, визнаються шляхом посилення на той етап завершеності операцій, який існує на дату балансу. Ступень завершеності операцій визначається методом оцінки послуг, наданих на певну дату, як відсотка до загального обсягу послуг, які мають бути наданими.

Доходи компанії класифікуються та розподіляються на доходи:

- від операційної (страхової) діяльності (зароблені страхові премії);
- інші операційні доходи;
- фінансові доходи;
- інші доходи(включаючи інвестиційні).

#### Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Доходи та витрати Товариства пов'язані зі страховою діяльністю, визнаються та нараховуються згідно МСФЗ 4 «Страхові контракти» на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу (витрат) може бути достовірно визначена.

У відповідності до вимог підготовки фінансової та податкової звітності застосовувався принцип нарахування та відповідності витрат до доходів та доходів до витрат.

	тис.грн.	
Назва статті	2019 рік	2020 рік
Страхові премії	3955,0	4651,0
Премії передані в перестраховування	1794,0	1576,8
Зміна резерву незароблених премій	-1057,0	630,8
Зміна частки перестраховиків у резерву незароблених	95,0	42,1
<b>Чистий дохід від реалізації товарів (робіт) послуг</b>	<b>3313,0</b>	<b>2485,6</b>

Сума (нарахованих) отриманих страхових платежів за видами страхування		тис.грн.
Вид страхової діяльності	2019 рік	2020 рік
<b>Добровільні види страхування</b>	<b>747,4</b>	<b>1824,0</b>
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	0,0	1637,3
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	137,4	122,8
Страхування фінансових ризиків	0,5	5,0
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена значеннями 16-18)	0,0	4,5
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	0,0	54,4
Страхування медичних витрат	609,5	
<b>Обов'язкові види страхування</b>	<b>3207,7</b>	<b>2827,0</b>
Страхування ЦВ оператора ядерної установки за ядерну шкоду	3207,7	2827,0
Страхування цивільної відповідальності суб'єктами господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки	0,0	0,0
<b>Разом:</b>	<b>3955,1</b>	<b>4651,0</b>

#### Інші доходи

Товариство отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операцій страхування, а саме: доходи від операційної оренди, операційні курсові різниці, від купівлі та продажу іноземної валюти, відсотки по депозитним вкладам, доходи отримані за регресними вимогами та інші.

Інший дохід признається, коли є упевненість, що Товариство отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід признається за вирахуванням витрат на його здобуття в тому періоді, в якому проведена операція.

Станом на 31.12.2020 року визнаними доходами Товариства є доходи:

Назва статті	2019 рік	2020 рік
Інші операційні доходи	66,0	65,2
Інші фінансові доходи (Відсотки по депозитним вкладками)	523,0	481,4
Інші доходи (Дохід від продажу цінних паперів)	0,0	2265,0
<b>Всього</b>	<b>589,0</b>	<b>2811,6</b>

#### Визнання витрат

Витрати Товариства визнаються на основі принципу нарахування в періоді, коли вони були здійснені, згідно МСФО 1 «Подання фінансових звітів» та згідно вимог МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Класифікація та аналіз витрат здійснюється базуючись на їх функціях в цілях забезпечення обґрунтованої та доречної інформації згідно з методом функції витрат або «собівартість реалізації», розкриваючи інформацію про собівартість послуг окремо від інших витрат.

Обік витрат у Товаристві ведеться на ранках класу 9 «Витрати діяльності»

Основні витрати Компанії, що пов'язані із здійсненням її господарської діяльності розподіляються за статтями, які виділені в окремі групи: адміністративні витрати та витрати на збут, які розподіляються за наступними елементами:

Витрати в розрізі, наведені в таблиці нижче:

(тис.грн.)

Назва статті	2019 рік	2020 рік
Матеріальні витрати	0,0	0
Відрахування на соціальні заходи	34,0	32,9
Заробітна плата	157,0	177,4
Аудит	30,0	85,0
Амортизація	12,0	12,8
Витрати на оренду приміщення	91,0	113,9
Послуги депозитарія	6,0	3,4
Інформаційно-консультаційні послуги	14,0	23,4
Інші адміністративні витрати	50,0	99,4
<b>Адміністративних витрати разом:</b>	<b>394,0</b>	<b>548,2</b>

### Інші витрати

Назва статті	2019 рік	2020 рік
Агентська винагорода	0,0	0,0
Інші операційні витрати	256,0	243,3
Інші витрати (Собівартість реалізованих цінних паперів)	0,0	2251,0
Уцінка цінних паперів	2656,0	0,0
<b>Разом:</b>	<b>2912,0</b>	<b>2494,3</b>

### Страхові виплати та відшкодування

Товариство проводить виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в рамках страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування.

Товариство відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, певним договором страхування як застраховані, а також наявність документів, підтверджуючих факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

Страхові відшкодування, що виплачуються страховиком за умовами майнового страхування і страхування відповідальності з настанням страхового випадку.

Суми виплачених страхових відшкодувань представлені в таблиці тис. грн.

Показники	2019 рік	2020 рік
Страхові виплати (відшкодування)	500,0	2500,0

### За результатом всіх видів діяльності Компанія отримала :

тис.грн.

Назва статті	2019 рік	2020 рік
<b>Фінансовий результат до оподаткування</b> (+ прибуток; - збиток)	132,0	-641,7
Витрати з податку на прибуток	-99,0	-81,0
<b>Чистий фінансовий результат</b> (+ прибуток; - збиток)	<b>33,0</b>	<b>-722,7</b>

### Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами бухгалтерського обліку та податкового законодавства України.

Юридичні особи в Україні повинні самостійно подавати податкові декларації.

Згідно з прийнятими положеннями, нормативна ставка податку для страховика в 2020 році становила: податок на дохід - 3% ; податок на прибуток – 18% .

Поточні витрати на сплату податку на прибуток наведені в наступній таблиці:

Показники	2019 рік	2020 рік
Податок на прибуток	99,0	81,0

## VI. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ПОВ'ЯЗАНИХ СТОРІН

Відповідно до засад, визначених МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» зв'язана сторона – це фізична або юридична особа, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Пов'язаними особами для Товариства: є особи, які мають суттєвий вплив на

Товариство, зокрема фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із Товариством, якщо така особа: контролює Товариство, або здійснює спільний контроль над ним; має суттєвий вплив на Товариство; є членом провідного управлінського персоналу Товариства, або материнського підприємства. Суб'єкт господарювання є пов'язаним із Товариством, якщо виконується будь-яка з таких умов: суб'єкт господарювання та Товариство, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним); один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання); обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони; один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання.

#### **Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами.**

Відповідно до змін в МСФЗ до інших пов'язаних осіб відносяться особи провідного управлінського персоналу. Зазначеним особам здійснювались тільки виплати винагород за виконання трудових обов'язків.

Операції за коштами клієнтів - пов'язаними сторонами (як фізичними, так і юридичними особами), здійснені на загальних підставах.

Усі операції з пов'язаними сторонами здійснені без шкоди для фінансового стану Товариства.

#### **Пов'язані особи Підприємства:**

Фізичні особи:

Довбня Ірина Геннадіївна, частка статутного капіталу 9,9% - директор  
 Книш Віталій Аркадійович, частка статутного капіталу 9,9 %  
 Пушкарьова Ганна Василівна, частка статутного капіталу 9,9 %  
 Мезенцева Олена Геннадіївна, частка статутного капіталу 3,3 %  
 Зайченко Дмитро Володимирович, частка статутного капіталу 9,9 %  
 Бондарець Олена Миколаївна, частка статутного капіталу 7,6 %  
 Кишкань Олександр Вікторович, частка статутного капіталу 9,9 %  
 Вовк Сергій Анатолійович, частка статутного капіталу 9,9 %  
 Барашкіна Аліна Олександрівна, частка статутного капіталу 9,9 %  
 Паніна Оксана Миколаївна, частка статутного капіталу 9,9 %  
 Гайдай Алла Петрівна, частка статутного капіталу 9,9 % - головний бухгалтер

Виплати провідному управлінському персоналу, а саме			тис.грн.
№	ПІБ	2019 рік	2020 рік
1	Довбня І.Г.	71,7	83,4
2	Гайдай А.П.	30,6	31,2

Протягом 2019-2020 року операції з юридичними особами, та акціонерами, що виходять за межі нормальної діяльності Товариства не проводились.

## **VII. УМОВНІ ТА ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

**Економічне середовище** – Основна господарська діяльність Товариства здійснюється на території України. Закони та нормативно-правові акти, які впливають на діяльність підприємств в Україні, зазнають стрімких змін. Майбутній економічний розвиток значною мірою залежить від ефективності заходів, які вживаються урядом України та інших дій, які знаходяться поза межами контролю Товариства. Майбутній напрям економічної політики уряду України може вплинути на здатність Товариства відшкодувати свої активи та можливість Товариства підтримувати або сплачувати свої зобов'язання в момент настання термінів погашення. Товариство зробило найкращу оцінку щодо можливості відшкодування та класифікації активів, відображених у звітності, а також повноти відображених у звітності зобов'язань. Однак, зазначена вище невизначеність продовжує існувати, і Товариство може й надалі зазнавати її впливу.

11 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я ВООЗ визнала ситуацію з коронавірусом COVID-19 як пандемію. Цей факт має негативний вплив не тільки на світові ринки, але спричинив суттєвий вплив на економіку України в цілому та на діяльність Компанії зокрема. Випадки захворювань, які пов'язані з масовими епідеміями або пандеміями і вимагають застосування комплексу карантинних заходів, як правило, є форс-мажором і не вважаються страховими. На результати роботи Товариства за 2020 рік стан розповсюдження коронавірусу не здійснив суттєвого впливу, але Керівництво очікує зменшення грошових надходжень в подальші періоди, що зменшить показник абсолютної платоспроможності Компанії та зменшення рентабельності страхування. Керівництво розглядає цей спалах захворювань як не коригуючу подію після дати балансу. Запровадженні Товариством карантинні та обмежувальні заходи згідно законодавства України не ведуть до прямого фінансового впливу на діяльність через знецінення необоротних активів, фінансових активів, суттєву зміну їх справедливої вартості, знецінення дебіторської заборгованості тощо.

Ситуація продовжує змінюватися, тому майбутні наслідки точно передбачити неможливо. Керівництво Товариства продовжуватиме моніторинг потенційного впливу цієї ситуації та буде вживати усіх можливих кроків для мінімізації її наслідків.

#### ***Управління ризиками***

Згідно з вимогами розпоряджень Нацкомфінпослуг № 295 від 4 лютого 2014 року та № 486 від 13 лютого 2014 року, а також у рамках поступового переходу до вимог директиви Solvency II, Товариство ввело систему управління ризиками. Ця система є інструментом, що допомагає ефективно управляти бізнесом Товариства, виявляти нові можливості для прибуткового бізнесу, забезпечувати більш стабільний та прогнозований перебіг подій.

Метою управління ризиками є запобігання неплатоспроможності Товариства, забезпечення фінансової стійкості, захисту інтересів страхувальників, уникнення і мінімізації небажаних ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення уразливості до них. Діяльність з управління ризиками є для Товариства систематичною, інтегрованою в стратегічне і оперативне управління на всіх рівнях, що охоплює всі підрозділи і співробітників при здійсненні ними своїх функцій у рамках будь-яких бізнес-процесів.

Зміни та доповнення до цієї Стратегії вносяться у разі істотних змін у діяльності Товариства, зокрема змін у видах страхування, введення нових страхових програм, при коригуванні стратегії розвитку Товариства, організаційно-функціональної структури та / або умов функціонування Товариства та інших подій. Такі зміни розглядаються і затверджуються в порядку, встановленому вимогами законодавства і відповідно до документів, що визначають порядок функціонування органів управління Товариства. Стратегію керівництва щодо зменшення вразливості страховика до ризиків викладено в Стратегії управління ризиками, яка розроблена відповідно до законодавчих вимог та затверджена Наказом №07/1-Ок від 27.06.2014 року.

#### ***Управління фінансовими ризиками***

Товариство наражається на фінансові ризики внаслідок наявності у неї фінансових активів, активів перестрахування та страхових зобов'язань. Основним методом управління активами та пасивами, який застосовує Товариство, є забезпечення відповідності суми активів та зобов'язань за страховими контрактами за видами виплат власникам контрактів. За кожною окремою категорією зобов'язань Товариство веде окремий портфель активів. Товариство не змінювала процеси управління ризиками протягом періодів, представлених у цій звітності.

#### ***Управління страховими ризиками***

Страховий ризик стосується всіх страхових андерайтингових ризиків у зв'язку зі змінами збитків, що виникають внаслідок невизначеності розмірів та строків цих збитків. Крім того, існує ризик змін основних припущень, включаючи рівень витрат та розірвання договорів, зроблених при оформленні полісу.

Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андерайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестрахування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

Андерайтингові процедури встановлюються в рамках загального управління страховим ризиком і передбачають виконання контрольних процедур, щодо перевірки фактичних

показників збитковості. Для вдосконалення стандартів андеррайтингу використовуються різні показники та інструменти статистичного аналізу з тим, щоб можна було покращити показники збитків та/або забезпечити належне коригування ціноутворення.

Для управління страховим ризиком Товариство використовує перестрахування. Перестрахування не звільняє Товариство від відповідальності як первинного страховика. Якщо перестраховик з будь-якої причини не виплатить страхове відшкодування, Товариство залишається відповідальною за здійснення виплати власнику страхового полісу. Платоспроможність перестраховиків розглядається щороку шляхом оцінки їх фінансового потенціалу до підписання будь-якого контракту. Компанія співпрацює тільки з тими перестраховиками, які мають високий кредитний рейтинг.

#### ***Управління ризиком капіталу***

Політика Товариства передбачає підтримку стабільного рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, власників полісів та інших учасників ринку, а також для забезпечення стійкого розвитку господарської діяльності у майбутньому. Здійснюючи управління капіталом, Товариство має на меті:

- виконання вимог щодо капіталу, які встановлює регулятор ринку страхування, на якому Товариство здійснює свою діяльність;
- збереження здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність, що передбачає спроможність і надалі забезпечувати доходи для учасників та вигоди для інших зацікавлених осіб;

Згідно із Законом України "Про страхування", мінімальний регуляторний капітал для страхових компаній становить 1 000 тисяч євро. Мінімальна сума капіталу повинна постійно підтримуватись протягом року. Товариство повинно виконувати вимоги щодо платоспроможності страхових компаній, які є чинними в Україні. Товариство проводить необхідне тестування з метою забезпечення постійного та повного виконання цих вимог, серед яких є вимога щодо утримання надлишку фактичного резерву платоспроможності порівняно з розрахованим нормативним резервом платоспроможності. Фактичний резерв платоспроможності дорівнює різниці між сукупними активами за вирахуванням нематеріальних активів та загальною сумою зобов'язань, включаючи страхові резерви.

Станом на 31.12.2020 року фактичний запас платоспроможності складає 79842,4 тис. грн., нормативний – 695,3 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним 79147,1 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 р. забезпечення умов платоспроможності в частині перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над нормативним запасом платоспроможності виконується.

#### ***Кредитний ризик***

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Товариства в результаті невиконання клієнтом або контрагентом своїх договірних зобов'язань за фінансовим інструментом і виникає переважно у зв'язку з дебіторською заборгованістю від власників страхових полісів Товариства, борговими інвестиційними цінними паперами, банківськими депозитами та залишками коштів на банківських рахунках.

Товариство створює резерв на покриття збитків від знецінення, що являє собою оцінку понесених збитків від дебіторської заборгованості власників страхових полісів, іншої дебіторської заборгованості та залишків коштів на банківських рахунках. Основною складовою цього резерву є суми на покриття збитків за окремими значними залишками.

Товариство веде облік даних щодо надходження оплати від усіх власників страхових полісів. Детальна інформація стосовно резерву на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості власників страхових полісів. Кредитний ризик щодо дебіторської заборгованості власників страхових полісів у зв'язку з невиплатою премій існує тільки на дозволений період відстрочення платежів, що зазначений у контрактах, по закінченні строку дії якого або сплачується премія, або припиняється дія полісу чи змінюються умови полісу для зменшення покриття чи суми платежів відповідно до положень контракту. Отже, збитки від знецінення, визнані Товариством щодо дебіторської заборгованості власників страхових полісів, як правило, компенсуються через подальше зменшення зобов'язань за страховими контрактами.

Товариство обмежує свій рівень кредитного ризику по інвестиціях та залишках коштів на банківських рахунках шляхом розміщення депозитів у банках, що мають високий

кредитний рейтинг. Для розміщення коштів на банківських рахунках Товариство використовує банки з високим рівнем кредитних рейтингів, що присвоюються міжнародними рейтинговими агентствами Standard&Poog's, Fitch Ratings, Moody's та Агентством «Кредит-Рейтинг» (українське рейтингове агентство), а також аналізує їх фінансову стабільність

### ***Ризик ліквідності***

Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство не зможе виконати зобов'язання за своїми фінансовими та страховими зобов'язаннями, розрахунок за якими проводиться шляхом надання грошових коштів або іншого фінансового активу. Ризик ліквідності може бути наслідком або неможливості швидко продати фінансові активи за їх справедливою вартістю, або невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань, або настання строку виплат за страховим чи фінансовим зобов'язанням раніше очікуваної дати, або неспроможності отримати грошові кошти, як очіувалося. Основний ризик ліквідності, з яким стикається Товариство, це щоденні потреби у наявних грошових ресурсах щодо страхових відшкодувань та виплат, які виникають за страховими контрактами.

Товариство дотримується вимог до рівня платоспроможності, встановлених Законом України «Про страхування» №85/96-вр від 7 березня 1996 року зі змінами та доповненнями.

Підхід Товариства до управління ліквідністю полягає у забезпеченні максимально можливого достатнього рівня ліквідності, необхідного для виконання зобов'язань при настанні їх строку, як у звичайних, так і в несприятливих. Як правило, Товариство забезпечує наявність достатніх грошових коштів до вимоги для оплати очікуваних операційних витрат.

**Актурний звіт за 2020 рік** проводився актуарієм Борець В.А. свідоцтво №01-032 від 15.05.2018 р., строк дії свідоцтва без обмеження.

Під адекватністю зобов'язань страховика передбачаю достатність визнаних страхових зобов'язань для здійснення майбутніх страхових виплат та/або виплат викупних сум за укладеними договорами страхування, та витрат, пов'язаних з виконанням таких договорів.

Висновок актуарія - Ретроспективний аналіз адекватності резервів показує, що недорезервування не відбувалось. Внесення змін в модель формування страхових резервів, включаючи методи оцінки витрат на врегулювання, не вимагається.

### **Аналіз чутливості до страхового ризику**

Відповідно до вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 13.02.2014 № 484, зареєстрованих в Міністерстві юстиції 12.03.2014 за № 352/25129 (далі – Вимоги), Товариством проведено стрес-тестування, метою якого є перевірка вразливості до ризиків і достатності капіталу.

**Результат проведеного стрес-тестування:** Проведені стрес-тести показують, що тестовані стресові події не зменшують нетто-активи нижче нормативного запасу платоспроможності, що становить 76491.5 тис.грн.

- Величина зміни нетто-активів по кожній стресовій події не перевищує границі у 12.6%, що приймається компанією як допустима.

- Тестовані стресові події зменшують нетто-активи до рівня 67486.2 тис.грн., що вважається прийнятним.

### ***Внутрішній аудит страховика***

Система внутрішнього аудиту Товариства, яка визначається як сукупність політик, процесів і процедур, норм поведінки і дій, що сприяють ефективній і раціональній діяльності, дозволяє Товариству відповідним чином реагувати на істотні ризики в частині досягнення цілей Товариства. Метою внутрішнього аудиту є забезпечення безперервного аудиту фінансово - господарської діяльності та інших процесів Товариства для досягнення стратегічних цілей і поліпшення показників його діяльності за допомогою проведення незалежних перевірок. З метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності Товариства, згідно Протоколу зборів учасників Товариства №46 від 02.06.2015р. запроваджена Посада внутрішнього аудитора та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту.

За результатами перевірки внутрішній аудитор складає звіти – Довідки, в яких містяться висновки про результати діяльності служби внутрішнього аудиту (контролю), та подає їх на розгляд Наглядовій раді.

Внутрішній аудит допомагає Товариству досягти встановлених цілей шляхом забезпечення систематичного підходу до оцінки та підвищення ефективності процесів внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління. Внутрішній аудит здійснює нагляд за дотриманням системи внутрішнього контролю Товариства і виносить судження щодо його достатності та ефективності.

### **VIII. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ**

Інформація про події, що відбулись у Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску

Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій у 2020 році	
	відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було

На дату подання звітності не було подій, які вимагають коригування фінансової звітності за 2020 рік.

Відбулися події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних пояснень.

Так на виконання Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2341 від 29.09.2015 р. та Постанови Верховного суду України від 15.04.2020р. за справою №826/24284/15, Загальними зборами учасників (засновників) ТДВ «СТ «АВЕСТА СТРАХУВАННЯ» від 04.01.2021 року було прийнято рішення – зменшити розмір статутного капіталу Товариства до 40 000 000,00 (сорока мільйонів) гривень. Співвідношення номінальної вартості часток учасників Товариства залишити незмінним. Розміри внесків учасників до статутного фонду Товариства після зменшення статутного капіталу становлять:

Довбня Ірина Геннадіївна, частка статутного капіталу 9,9%	3960 тис.грн
Книш Віталій Аркадійович, частка статутного капіталу 9,9 %	3960 тис.грн.
Пушкарьова Ганна Василівна, частка статутного капіталу 9,9 %	3960 тис.грн.
Мезенцева Олена Геннадіївна, частка статутного капіталу 3,3 %	1320 тис.грн.
Зайченко Дмитро Володимирович, частка статутного капіталу 9,9 %	3960 тис.грн.
Бондарець Олена Миколаївна, частка статутного капіталу 7,6 %	3040 тис.грн.
Кишкань Олександр Вікторович, частка статутного капіталу 9,9 %	3960 тис.грн.
Вовк Сергій Анатолійович, частка статутного капіталу 9,9 %	3960 тис.грн.
Барашкіна Аліна Олександрівна, частка статутного капіталу 9,9 %	3960 тис.грн.
Паніна Оксана Миколаївна, частка статутного капіталу 9,9 %	3960 тис.грн.
Гайдай Алла Петрівна, частка статутного капіталу 9,9 %	3960 тис.грн.

(Протокол №9-19 від 04.01.2021 року Загальних зборів учасників (засновників) ТДВ «СТ «АВЕСТА СТРАХУВАННЯ»)

14 січня 2021 року загальними зборами Товариства було прийняте рішення про реорганізацію ТДВ «СТ «АВЕСТА СТРАХУВАННЯ» шляхом приєднання до нього ТДВ «СК «АСТА-СТРАХУВАННЯ»

Рішеннями учасників Товариства встановлено, що учасники ТДВ «СК «АСТА-СТРАХУВАННЯ» після приєднання, наберуть участі у ТДВ «СТ «АВЕСТА СТРАХУВАННЯ». Майно, права та обов'язки (зобов'язання) за договорами страхування, та іншими договорами, укладеними ТДВ «СК «АСТА-СТРАХУВАННЯ» у повному обсязі перейдуть до ТДВ «СТ «АВЕСТА СТРАХУВАННЯ» з дати підписання передавального акту.

(Протокол №56-66 від 14.01.2021 року Загальних зборів учасників (засновників) ТДВ «СТ «АВЕСТА СТРАХУВАННЯ»)

18 березня 2021 року на підставі Передавального акту, до ТДВ «СК «АВЕСТА СТРАХУВАННЯ» приєдналося ТДВ «СК «АСТА-СТРАХУВАННЯ». Майно, права та обов'язки (зобов'язання) за договорами страхування, та іншими договорами, укладеними ТДВ «СК «АСТА-СТРАХУВАННЯ» у повному обсязі перейшли до ТДВ «СТ «АВЕСТА СТРАХУВАННЯ». Залишки та результати діяльності ТДВ «СК «АСТА-СТРАХУВАННЯ» за 1 квартал 2021 року відображені в звітності ТДВ «СТ «АВЕСТА СТРАХУВАННЯ».

Після перереєстрації доля учасників Товариства буде така:

Довбня Ірина Геннадіївна, частка статутного капіталу 4,95%	3960 тис.грн
Книш Віталій Аркадійович, частка статутного капіталу 4,95 %	3960 тис.грн.
Пушкарьова Ганна Василівна, частка статутного капіталу 4,953 %	3962 тис.грн.
Мезенцева Олена Геннадіївна, частка статутного капіталу 1,65 %	1320 тис.грн.
Зайченко Дмитро Володимирович, частка статутного капіталу 4,95 %	3960 тис.грн.
Бондарець Олена Миколаївна, частка статутного капіталу 3,8 %	3040 тис.грн.
Кишкань Олександр Вікторович, частка статутного капіталу 4,95 %	3960 тис.грн.
Вовк Сергій Анатолійович, частка статутного капіталу 4,95 %	3960 тис.грн.
Барашкіна Аліна Олександрівна, частка статутного капіталу 4,95 %	3960 тис.грн.
Паніна Оксана Миколаївна, частка статутного капіталу 4,95 %	3960 тис.грн.
Гайдай Алла Петрівна, частка статутного капіталу 4,95 %	3960 тис.грн.
Пушкарьов Олександр Володимирович, частка статутного капіталу 0,0 2%	2 тис.грн
ТОВ «АРМА-нова», частка статутного капіталу 49,995 %	39996 тис.грн.
Кінцевий бенефіціарний власник ТОВ «АРМА – НОВА» - Пушкарева Ганна Василівна, відсоток участі в статутному капіталі 100%.	

29 березня 2021 року Згідно рішення Загальних зборів учасників (Протокол Загальних зборів учасників №2903/21 від 29.03.2021р.) було прийнято рішення уцінити заблоковані ЦП до нульової вартості на загальну суму 35540,4 тис.грн. А саме:

Вид активу	Назва емітента, код ЄДРПОУ	тис.грн.
Акції	ПАТ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "ПРИВАТ-АГРО" (36925749)	1000,0
Акції	ПАТ "ГЛОБАЛ ТРАНСПОРТ ЛОГІСТИКС" (20006855)	55,5
Акції	ПАТ "ЗНВКІФ "Прибутковий актив", (37782263)	2593,0
Акції	ПАТ "ОТАВА" (31183822)	973,6
Акції	ПАТ «ФК «АВАНГАРД» (36019681)	466,7
Акції	ПАТ"ЗНВКІФ "КОРПОРАЦІЯ" (37782275)	4000,0
Акції	ПАТ «ЗНВКІФ «УКРІНВЕСТ» (37782254)	4000,0
Акції	ПАТ «Домінанта колект», (38003301)	52,3
Акції	ПАТ "ЗНВКІФ "Капітал Інвест" (35918704)	4,0
Інвестиційні сертифікати	ТОВ "КУА "ХОЛДІНГ ГРУП"(ЗНВПФ "ЛАЙФ САЙЕНС") (351412331270)	10070,5
Інвестиційні сертифікати	ТОВ «КУА Ц»НЬЮ ЕССЕТ» (ПВНЗІФ «УКРНАДРА») (35253505-2331717)	8027,0
Інвестиційні сертифікати	ТОВ "КУА "ХОЛДІНГ ГРУП"(ЗНВПФ "АВК") (35141110-2331224)	4297,8

Директор ТДВ «СТ «АВЕСТА СТРАХУВАННЯ»

Довбня І.Г.

Головний бухгалтер

Гайдай А.П.

