

**ПРИМІТКИ
ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ВІДПОВІДНО ДО МСФЗ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Заява про відповідальність Керівництва щодо підготовки та затвердження фінансової звітності

Керівництво Акціонерного товариства «Страхова компанія «ІНГО» (далі – Товариство) несе відповідальність за підготовку цієї фінансової звітності, яка достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р. і результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, який закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності Керівництво несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування облікової політики;
- представлення інформації, зокрема, даних про облікову політику у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, зіставність та зрозумілість такої інформації;
- додаткове розкриття інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Товариства;
- здійснення оцінки щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво в межах своєї компетенції також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у всіх підрозділах Товариства;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Товариства та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо його фінансового стану і надає Керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;
- ведення облікової документації відповідно до вимог місцевого законодавства та стандартів бухгалтерського обліку України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства;
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., була затверджена 20.02.2021 р. від імені Керівництва Товариства.

Голова Правління

Гордієнко І.М.

Головний бухгалтер

Чекурда І.В.

ЗМІСТ

I.	Загальні відомості	4
1.1.	Організаційна структура та основні види діяльності	4
1.2.	Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.....	6
1.3.	Стислий виклад принципів фінансової звітності.....	6
1.4.	Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики.....	7
1.5.	Застосування МСФЗ	9
1.6.	Основні принципи облікової політики	14
1.7.	Управління страховим ризиком.....	26
II.	Оцінка статей звітності	32
2.1.	Нематеріальні активи	32
2.2.	Основні засоби.....	333
2.3.	Інвестиційна нерухомість.....	34
2.4.	Фінансові інвестиції.....	Error! Bookmark not defined.
2.5.	Відстрочені аквізиційні витрати.....	35
2.6.	Залишки коштів у централізованих страхових резервах.....	35
2.7.	Запаси.....	36
2.8.	Дебіторська заборгованість.....	36
2.9.	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	36
2.10.	Частка перестраховиків у страхових резервах	37
2.11.	Власний капітал	38
2.12.	Страхові та інші фінансові зобов'язання	40
2.13.	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги та інші поточні зобов'язання.....	42
2.14.	Визнання доходів і витрат	43
2.15.	Податок на прибуток.....	46
2.16.	Управління фінансовими і страховими ризиками	46
2.17.	Умовні зобов'язання	51
2.18.	Система внутрішнього контролю	51
2.19.	Операції з пов'язаними сторонами	53
2.20.	Події після звітного періоду.....	54

I. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

1.1. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОСНОВНІ ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ

Акціонерне товариство «Страхова компанія «ІНГО» було створено на базі Київського філіалу страхової компанії «Остра» у 1994 році та мало назву Акціонерна страхова компанія «Остра-Київ».

У 2004 році АСК «Остра-Київ» входить до Міжнародної страхової групи «ІНГО», у зв'язку з чим проведено ребрендинг АСК «Остра-Київ» на АСК «ІНГО Україна».

У 2020 році АТ СК «ІНГО Україна» за рішення Загальних зборів акціонерів здійснило внесення зміни у організаційно-правову форму та найменування Товариства, зокрема з ПрАТ «АСК «ІНГО Україна» на АТ «СК «ІНГО».

Товариство було зареєстровано Шевченківською районною державною адміністрацією в м. Києві міською 15.03.1994, дата запису: 15.10.2004, номер запису: 10741200000002129.

Товариство внесено до Єдиного державного реєстру підприємств, організацій та установ за № 16285602.

Чинна на 31.12.2020 р. редакція Статуту була зареєстрована 30.03.2020 р.

Форма власності – приватна.

Види економічної діяльності:

- 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний);
- 65.20 Перестраховування;
- 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення;
- 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна.

Юридична та фактична адреси Товариства: 01054, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33.

У червні 2020 року Рейтинговим агентством «ІВІ-Rating» оновлено довгостроковий кредитний рейтинг Товариства за Національною рейтинговою шкалою на рівні «uaAA», що є найвищим рівнем, який свідчить про максимальну надійність Товариства. Прогноз рейтингу «стабільний» свідчить про відсутність передумов для зміни рейтингу.

Згідно зі Статутом Товариства метою діяльності є підприємницька діяльність, спрямована на отримання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, а також досягнення економічних та соціальних результатів на ринку страхових послуг України.

Товариство має 29 ліцензій на різні види обов'язкового і добровільного страхування, надає страхові послуги корпоративним і роздрібним Клієнтам. Представлена 28 відокремленими підрозділами та 100 центрами для продажу та обслуговування клієнтів (ЦПОК на всій території України, крім окупованих територій Донецької, Луганської областей та Криму).

Бухгалтерський та податковий облік у Товаристві здійснюється в єдиній обліковій системі на рівні головного офісу, у розрізі підпорядкованих безбалансових підрозділів.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Товариства не відбувалось.

Кількість працівників Товариства станом на 31 грудня 2020 р. становить 507 осіб, станом на 31 грудня 2019 р. – 503 осіб.

Небанківську фінансову групу «ІНГО» зареєстровано 14.02.2017 р. згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг № 268.

До фінансової групи «ІНГО» крім Товариства належать АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ». Відповідальною особою небанківської фінансової групи погоджено Товариство.

Також Товариство входить до Банківській групи «Кредит Дніпро», яка зареєстровано 03.12.2020 року № 519 згідно Рішення Національного банку України.

Відповідальна особа банківської групи - АТ «Банк Кредит Дніпро».

До банківської групи «Кредит Дніпро» належать наступні юридичні особи:

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

країна реєстрації – Україна,
код за ЄДРПОУ 14352406, фінансова установа,
вид економічної діяльності по КВЕД – 64.19 Інші види грошового посередництва

АТ «СК «ІНГО»

країна реєстрації – Україна,
код за ЄДРПОУ 16285602,
фінансова установа,
вид економічної діяльності за КВЕД (основний) – 65.12 Інші види страхування,
крім страхування життя

АТ «СК «ІНГО Життя»,

країна реєстрації – Україна,
код за ЄДРПОУ 35333145,
фінансова установа,
вид економічної діяльності за КВЕД – 65.11 Страхування життя.

ТОВ «УКРАЇНСЬКА МЕТАЛУРГІЙНА КОМПАНІЯ»

країна реєстрації – Україна,
код за ЄДРПОУ 30513086
вид економічної діяльності за КВЕД 64.92 Інші види кредитування

ПАТ ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ»

країна реєстрації – Україна,
код за ЄДРПОУ 35856341
вид економічної діяльності по КВЕД 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти.

ТОВ КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДМЕНТ»

країна реєстрації – Україна,
код за ЄДРПОУ 35208646
вид економічної діяльності за КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Станом на 31.12.2020 р. власниками істотної участі Товариства є LOVINGTON HOLDINGS LIMITED (361118, Кіпр) – кількість акцій, що належать акціонеру, становить 305 541 шт., що складає 99,999% статутного капіталу Товариства.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства – ЯРОСЛАВСЬКИЙ ОЛЕКСАНДР ВЛАДИЛЕНОВИЧ .

Товариство офіційно отримало відзнаку на церемонії нагородження фіналістів РЕЙТИНГУ ПРОЄКТНИХ ОФІСІВ РМО UA AWARDS 2019. Команда INGO посіла 7-му позицію в десятці найкращих.

Проте організатори зазначають, що не стільки важлива позиція рейтингу, скільки сама наявність компанії в цьому списку. Входження в цей список говорить про те, що компанія вже дотримується високих стандартів у роботі своїх проектних офісів, які використовують найсучасніші практики управління проектами, портфелями та програмами у своїх компаніях. Рейтинг визначив найбільш зрілі й успішні проектні офіси українських компаній. Це єдине в Україні дослідження, яке оцінює сучасні світові підходи до побудови роботи РМО, націленості на створення цінності для своїх стейкхолдерів.

Зазначаємо, що INGO – єдиний представник страхового ринку, що потрапив у рейтинг.

1.2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Вірус Covid-19 та безпрецедентні карантинні заходи, запроваджені країнами після спалаху COVID-19, призвели до значного падіння світової торгівлі, а також вплинули на світову економіку, зокрема на припущення та невизначеність, які пов'язані з оцінкою активів і зобов'язань. Подальшому відновленню економік основних торговельних партнерів України сприятиме поступове нарощення зовнішнього попиту, реалізація відкладених інвестиційних проектів, подальше відображення позитивних ефектів від фіскальних стимулів поточного року, поліпшення ситуації на ринку праці та поживлення споживчого попиту.

Динаміка обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському валютному ринку впродовж року мала тенденцію до зростання в результаті збільшення попиту на іноземну валюту з боку клієнтів банків на тлі скорочення її пропозиції.

28 грудня Президентом України було підписано Закон про Державний бюджет України на 2021 рік, основні параметри якого спрямовані на стимулювання попиту у відповідь на кризові явища в економіці. Як і в попередньому році, у 2021 році фіскальна політика буде стимулювальною, і державний бюджет надаватиме в економіку більше коштів, ніж вилучатиме з неї.

Негативна динаміка світових ринків, пов'язана з пандемією, спричиненою коронавірусом, може мати подальший негативний вплив на економіку України. Товариство здійснює свою діяльність на території України. Внаслідок чого на Товариство впливають економічні та фінансові ризики ринків України, що виявляють характерні особливості, притаманні ринкам, що розвиваються.

Економічна ситуація наприкінці 2020 року свідчить про поступове відновлення ділової активності в результаті адаптації економічних суб'єктів до карантинних обмежень. Національний банк України (НБУ) хоча і оцінив падіння валового внутрішнього продукту (ВВП) країни в 2020 році в 4,4%, але зберіг прогноз його зростання на 4,2% у 2021 році. Також слід зазначити, що пандемія Covid-19 не мала значного впливу на діяльність Товариства. Крім того, Товариством було розроблено низку заходів щодо продовження безперервної роботи, а саме: швидкий перехід на дистанційну роботу співробітників та надання послуг зі страхування Товариством в електронному вигляді.

1.3. СТИСЛИЙ ВИКЛАД ПРИНЦИПІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Застосовувані стандарти

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Принципи оцінки фінансових показників

Облікова політика та методи розрахунку, що використовуються при складанні цієї фінансової звітності, зіставні з обліковою політикою та методами, які використовуються при складанні річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р. Принципи облікової політики, використані при підготовці цієї звітності, застосовано послідовно відповідно до всіх періодів, що представлені у звітності (якщо не вказано інше), крім наведених нижче змін в обліковій політиці у зв'язку з первісним застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», вплив від застосування якого розкритий у відповідних примітках до цієї фінансової звітності.

Функціональна валюта та валюта подання даних у фінансовій звітності

Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є національна валюта України: гривня. Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями у іноземних валютах за курсом НБУ.

Відповідні курси валют, використані під час підготовки цієї звітності, представлені наступним чином:

Курс НБУ, грн. до іноземної валюти	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2019
\$	28,2746	23,6862
euro	34,7396	26,4220

Всі дані фінансової звітності представлені в тисячах гривень.

1.4. ВАЖЛИВІ ОЦІНКИ І ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ ПРИ ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ зобов'язує Керівництво робити судження, розрахункові оцінки й припущення, що впливають на застосування облікової політики й величину представлених у фінансовій звітності активів і зобов'язань, доходів і витрат. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок.

Оцінки й припущення, що лежать в їх основі, переглядаються регулярно. Коригування в оцінках визнаються в тому звітному періоді, в якому були переглянуті відповідні оцінки, і в будь-яких наступних періодах, яких вони стосуються.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви Товариства оприбутковуються та обліковуються за:

- історичною або первісною вартістю: активи – за сумою сплачених за них коштів, грошових еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їхніх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;
- справедливою (ринковою) вартістю, якою є ринкова оцінка, а не оцінка з урахуванням специфіки суб'єкта господарювання. Для деяких активів та зобов'язань може бути ринкова інформація або ринкові операції, інформація про які є відкритою. Для інших активів та зобов'язань може не бути ринкової інформації або ринкових операцій, інформація про які є відкритою. Проте мета оцінки справедливої вартості в обох випадках однакова – визначити ціну, за якою відбувалася б звичайна операція продажу активу чи передання зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує

- актив або має зобов'язання).
- амортизованою собівартістю – вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається з собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації, будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Товариство вважає, що облікова оцінка, пов'язана з оцінкою фінансових інструментів, для яких відсутні котирування ринкових цін, є основним джерелом невизначеності оцінок у зв'язку з тим, що вона дуже схильна до змін від періоду до періоду, оскільки вона вимагає від Керівництва брати до уваги припущення щодо процентних ставок, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, оціночних коригувань і характеру конкретних операцій та вплив, який визнання зміни в оцінках зробить на активи, відображені у Звіті про фінансовий стан, а також Звіті про фінансові результати (сукупний дохід), може виявитися суттєвим.

Залежно від характеру та змісту завдань різних складників облікової системи, крім зазначених в обліковій політиці оцінок, використовуються й інші види оцінки окремих груп активів і зобов'язань.

Активи і зобов'язання Товариства оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення наявних фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність підготовлена на основі припущення Керівництвом про здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Це припущення передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності та виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому. Керівництво не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

На 2021 фінансовий рік Товариство має затверджений рішенням Правління та акціонерами бюджет. Товариство планує збільшити надходження страхових премій на 20%, що складатиме 1 968 475 тис. грн., забезпечивши при цьому збільшення ринкової долі на 1 п.п. Отримання прибутку не менше 133 млн. грн., комбінований коефіцієнт не більше 93%. Пріоритетними напрямками залишається особисте страхування та страхування майнових ризиків. Запланована динаміка за особистим страхуванням на рівні 28% від попереднього року, за майновими ризиками – 20%. Планується збільшення частки онлайн-продажів у преміях від фізичних осіб до 40% (23% у 2020 році).

Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними сторонами Товариства вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом Товариства;
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль Товариства або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини таких фізичних осіб.

У процесі оцінки операцій між пов'язаними сторонами Товариство використовує метод порівнюваної неконтрольованої ціни (застосовується ціна, яка визначається за ціною на аналогічну готову продукцію (товари, роботи, послуги), що реалізується непов'язаному з продавцем покупцеві за звичайних умов діяльності).

1.5. ЗАСТОСУВАННЯ МСФЗ

Фінансова звітність Товариства, згідно з п. 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, складена за міжнародними стандартами.

Прийняті стандарти та їх вплив

Інформація про характер і вплив змін у МСФЗ розкрита нижче.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Поправки змінили вимоги до обліку хеджування:

- при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;
- обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;
- не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;
- вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність підприємства через відсутність елементів хеджування, що базуються на процентних ставках.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

Основні вимоги:

Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.

Визначення терміна «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.

Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних

валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Дані поправки не вплинули на фінансову звітність підприємства.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»

Основні вимоги:

Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію.

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

«Концептуальна основа фінансової звітності»

Основні вимоги:

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно з новою редакцією інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин – прогнозні дані.

У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.

Вираз «економічний ресурс» замість терміна «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не належать до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу належить до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.

Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.

Перегляд цього документа не мав значного впливу на фінансову звітність підприємства.

МСФЗ 16 «Оренда»

Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку 28.05.2020 року внесла поправку до МСФЗ 16 «Оренда», а саме: «Поступки з оренди, що пов'язані з пандемією «Covid-19».

Правки МСФЗ 16 дають змогу орендарям скористатися спрощеним практичним прийомом для поступок з оренди, якщо вони виникають як прямий наслідок пандемії COVID-19. Тоді при отриманні орендних поступок, обумовлених пандемією, орендар має право не застосовувати до них правила обліку модифікації оренди. Але таким звільненням від модифікації орендар зможе скористатися тільки в тому випадку, якщо одночасно будуть дотримані такі умови:

- 1) переглянута компенсація за оренду майже не змінилася чи зменшилася порівняно з величиною безпосередньо перед зміною;
- 2) зниження орендних платежів належить до платежів з оренди, які припадають на 30 червня 2021 року або раніше. Наприклад, орендна поступка відповідатиме цій умові, якщо вона приведе до зменшення орендних платежів у 2020 році і збільшення орендних платежів, які будуть здійснені після 2020 року;
- 3) немає жодних суттєвих змін в інших положеннях та умовах договору оренди.

Якщо орендар вирішить скористатися цим практичним спрощенням для оренди, тоді він повинен послідовно застосовувати його до всіх договорів оренди з аналогічними характеристиками та в аналогічних обставинах.

Поправки в МСФЗ 16 актуальні виключно для орендарів. Орендодавці повинні, як і раніше, оцінювати, чи є надані ними орендні поступки модифікаціями оренди, і обліковувати їх відповідним чином.

Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність підприємства.

Нові та переглянуті стандарти

Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

У межах процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада за МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Відповідно до цієї поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (а) МСФЗ (IFRS) 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Ця поправка також може бути застосована до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16 (а) МСФЗ (IFRS) 1.

Ця поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набуде чинності, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто Страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційного участі. Є декілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які здебільшого базуються на

попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена таким:

- Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (Метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності в ті періоди, які починаються з 1 січня 2023 р або після цієї дати.

Дострокове застосування Товариством не планується.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСФЗ (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється таке:

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- право відстрочити врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований у конвертоване зобов'язання, сам по собі є пайовим інструментом.

Ці поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Посилання на Концептуальні засади»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальні засади». Мета даних поправок – замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні засади подання фінансових звітів», випущені в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які б ставилися до сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.

Водночас Рада вирішила роз'яснити наявні вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Ці поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної

вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених у процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, які потрібні для його експлуатації в спосіб, визначений управлінським. Замість цього організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у прибутку чи збитку.

Ці поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних коштів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) самого раннього з представлених у фінансовій звітності періоду, в якому організація вперше застосовує ці поправки.

Очікується, що ці поправки істотно не вплинуть на Групу.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 – «Обтяжливі договори – витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, заснованого на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні й адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Ці поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше цієї дати. Група буде застосовувати ці поправки до договорів, за якими вона ще не виконала всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує ці поправки.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода при проведенні «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

У межах процесу щорічних удосконалень МСФЗ (період 2018-2020 років) Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. У поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання істотно відрізняються від умов початкового фінансового зобов'язання. До таких сум належать тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Товариство має застосовувати цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує цю поправку.

Ця поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Група застосує цю поправку в щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує цю поправку.

1.6. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Положення облікової політики застосовувалися Товариством послідовно у всіх звітних періодах, представлених у цій окремій фінансовій звітності.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, визнаються окремо від гудвіла, якщо вони відповідають визначенню нематеріальних активів і їх справедлива вартість може бути достовірно визначена. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта.

Нематеріальні активи з певним строком корисного використання, придбані окремо, визнаються за фактичними витратами, за винятком накопичених сум амортизації й збитків від знецінення. Амортизація розраховується лінійним методом протягом строку їх корисного використання. Строк корисного використання й метод амортизації переглядаються наприкінці кожного звітного року. Зміни застосовуються перспективно. Строк корисного використання об'єкта визначається, зважаючи на юридичні права Товариства на актив, та відображається в протоколах постійної інвентаризаційної комісії.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не амортизуються, а визнаються за фактичними витратами, за винятком збитків від знецінення.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності є безстроковими. Вони не амортизуються, але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для оцінки таких активів як безстрокових.

Тестування нематеріальних активів на знецінення проводиться Товариством у всіх випадках, коли є ознаки їх можливого знецінення, щонайменше раз на рік.

Основні засоби

Власні активи

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами, за винятком накопиченої амортизації й збитків від знецінення та нерухомості, яка відображається за переоціненою вартістю. Якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, які мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Майбутні витрати

Витрати на заміну компонента об'єкта основних засобів капіталізуються, в той час як балансова вартість цього компонента списується. Інші наступні витрати капіталізуються в тому випадку, якщо будуть отримані відповідні економічні вигоди від понесення таких витрат.

Всі інші витрати, включаючи витрати на ремонт і обслуговування, відображаються у складі прибутку або збитку в момент понесення.

Переоцінка

Нерухомість Товариства підлягає переоцінці на регулярній основі, залежно від змін справедливої вартості будинків та споруд, що підлягають переоцінці.

Збільшення вартості об'єктів нерухомості відображається у складі іншого сукупного доходу, за винятком випадків, коли відбувається відшкодування попереднього зменшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі витрат. У такому випадку результат переоцінки відображається у складі доходів.

Зменшення вартості об'єктів нерухомості відображається у складі витрат, за виключенням випадків, коли відбувається списання попереднього збільшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі іншого сукупного доходу. У такому випадку результат переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу.

Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується за методом рівномірного нарахування протягом передбачуваного строку корисного використання й відображається у складі витрат. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених власними силами – з моменту готовності об'єкта до експлуатації.

За земельними ділянками амортизація не нараховується.

Діапазон строків корисного використання становить:

- будинки та споруди – 65 років;
- машини та обладнання – 5 років;
- транспортні засоби – 10 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 4 роки;
- інші – 12 років.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється за первісною вартістю, включаючи витрати за операцією. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю, яка відображає ринкові умови на звітну дату. Прибуток та збиток, що виникає від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включається до складу прибутку або збитку за той період, в якому вони виникли.

Визнання інвестиційної нерухомості припиняється при її вибутті або у випадку, якщо вона виведена з експлуатації та від її вибуття не очікується економічних вигода у майбутньому. Різниця між чистим надходженням від вибуття та балансовою вартістю активу визнається у Звіті про сукупний дохід в періоді, в якому було припинено використання.

Переведення в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості здійснюється тоді і тільки тоді, коли має місце зміна в характері використання нерухомості. При переведенні об'єкта з інвестиційної нерухомості в об'єкт нерухомості, який займає власник, умовна первісна вартість для цілей подальшого обліку представляє собою справедливу вартість на момент зміни цільового використання. У випадку, коли об'єкт нерухомості, який займає власник, стає об'єктом інвестиційної нерухомості, Товариство обліковує таку нерухомість відповідно до політики обліку основних засобів до моменту зміни цільового використання.

Відстрочені аквізиційні витрати

Відстрочені аквізиційні витрати (далі – DAC), що пов'язані із забезпеченням нових і оновленням існуючих договорів страхування, включають комісійну винагороду

страховим посередникам та перестраховим брокерам, оплату послуг спеціалістів, які оцінюють прийняті на страхування ризики.

Витрати капіталізуються та амортизуються протягом періоду, в якому відповідні страхові премії визнаються заробленими. Тобто визнаються у фінансових результатах одночасно з визнанням відповідної заробленої премії протягом строку дії страхового договору (контракту), для чого розраховуються DAC.

DAC амортизуються протягом терміну дії контракту таким чином:

- для майна, нещасних випадків DAC амортизуються протягом терміну дії полісу пропорційно заробленим преміям;
- для довгострокових договорів страхування з фіксованими і гарантованими умовами DAC амортизуються пропорційно доходу від премій з використанням тих самих припущень, які використовуються при розрахунку зобов'язань щодо майбутніх виплат за страховим полісом;
- для довгострокових договорів страхування без фіксованих умов та інвестиційних контрактів з DAC амортизуються протягом очікуваного загального строку дії групи контракту як постійна частка розрахункової валової маржі (включаючи інвестиційний дохід), що, як очікується, буде реалізована за цими контрактами.

DAC Товариства включають комісійну винагороду страховим посередникам та перестраховальним брокерам. Витрати капіталізуються та амортизуються протягом періоду, в якому відповідні страхові премії визнаються заробленими.

Розмір DAC розраховується автоматично за кожним договором страхування та визначається як добуток частки комісійної винагороди у преміях на сформований резерв незаробленої премії. При цьому DAC відносяться на поточні витрати того самого періоду, за який нарахований дохід від страхової премії за таким договором.

Сума добутків за всіма договорами портфеля Товариства становить DAC на звітну дату, які визнаються у якості активу в Звіті про фінансовий стан Товариства.

Фінансові інструменти

Облік фінансових інструментів Товариством здійснюється відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства».

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються у Звіті про фінансовий стан Товариства у той момент, коли Товариство стає стороною контрактних зобов'язань щодо відповідного інструменту.

Товариство має такі категорії фінансових інструментів:

- дольові фінансові активи, утримувані з метою отримання дивідендних доходів: інвестиції в акції інших підприємств; інвестиції в статутний капітал дочірніх підприємств;
- боргові інструменти, утримувані з метою одержання купонного доходу до погашення: облігації внутрішніх державних запозичень Міністерства фінансів України (ОВДП), у тому числі ОВДП, номіновані в іноземній валюті;
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, їх еквіваленти та залишки коштів у МТСБУ.

Фінансові інструменти Товариства при первісному визнанні визначаються на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються ці інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором

- грошових потоків, оцінюються за амортизованою собівартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків та продажу, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- інструменти, які утримуються для інших цілей, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», боргові фінансові активи класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Згідно з цим критерієм, боргові інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, без права регресу оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Дольові фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, крім випадків, коли прийнято рішення, без права наступної відміни, класифікувати дольовий фінансовий актив як оцінюваний за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, наприклад для вкладів у капітал дочірніх підприємств.

Для дольових фінансових інструментів, класифікованих як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, всі реалізовані та нереалізовані доходи і витрати, крім дивідендних доходів, визнаються в складі іншого сукупного доходу без права подальшої рекласифікації в чистий прибуток або збиток.

Справедлива вартість фінансових інструментів у випадку, якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні, Товариство оцінює, користуючись іншим методом оцінювання, який максимізує використання відповідних відкритих вхідних даних та мінімізує використання закритих вхідних даних.

Оцінка на дату Звіту про фінансовий стан проведена **за амортизованою собівартістю** фінансових інвестицій, тобто з урахуванням часткового їх списання внаслідок зменшення корисності, яка збільшена (зменшена) на суму накопиченої амортизації дисконту (премії).

Для можливості зменшити всі можливі ризики, що збільшують ставку дисконту, Товариством обраний метод дисконтування за ефективною ставкою дисконту.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю включає:

- дебіторську заборгованість за договорами страхування (перестраховування);
- дебіторську заборгованість перестраховиків за страховими виплатами;
- дебіторську заборгованість щодо комісійної винагороди перестраховиків;
- дебіторську заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес).

Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховальників) визнається на дату початку дії договорів страхування (перестраховування) та є заборгованістю страхувальників (перестраховальників) зі сплати страхових премій відповідно до договору на звітну дату. Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховальників) визначається за кожним договором страхування (перестраховування).

Дебіторська заборгованість перестраховиків за виплатами страхового відшкодування визнається в момент визнання кредиторської заборгованості Товариства за виплатами страхового відшкодування та оцінюється відповідно до умов договору перестраховування.

Дебіторська заборгованість щодо комісійної винагороди, яка підлягає сплаті перестраховиками, визнається на дату початку дії договорів перестраховування та визначається на підставі договорів перестраховування ризиків Товариства.

Дебіторська заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес) визнається на дату врегулювання регресних вимог. Відображення врегульованих регресних вимог в бухгалтерському обліку здійснюється за кожною страховою виплатою.

Інша дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата;
- іншу дебіторську заборгованість.

Дебіторська і кредиторська заборгованість щодо страхувальників, агентів і перестраховальників є фінансовими інструментами і включається до складу дебіторської й кредиторської заборгованості, а не до складу страхових резервів або перестраховальних активів. Товариство може провести залік дебіторської й кредиторської заборгованості, якщо є законодавчо встановлене право здійснити взаємозалік.

Для визначення справедливої вартості Товариство обчислює величину резерву кредитних збитків на основі класифікації дебіторської заборгованості за термінами її непогашення. Кредитні збитки страхової дебіторської заборгованості визначається з урахуванням рейтингу страховиків – дебіторів.

Авансові платежі враховуються на дату здійснення платежу, але відображаються у складі прибутку або збитку на дату надання послуг.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі, гроші на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення до трьох місяців.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким властивий незначний ризик зміни вартості. Суми, стосовно яких є які-небудь обмеження на їх використання, виключаються зі складу грошових і прирівняних до них коштів. Товариство включає до складу грошових і прирівняних до них коштів наявні кошти й залишки на банківських рахунках.

Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком у гривні за курсом Національного банку на день складання фінансової звітності. Курсові різниці, які виникають унаслідок різниці оцінки активів та зобов'язань, вартість яких виражена в іноземній валюті, на дату первісного визнання і дату складання фінансового звіту відображаються як дохід або витрати періоду, в якому вони виникають.

Кредитні збитки

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Товариство визначає резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних із ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних

кредитних збитків за весь період наявності активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків активу.

При первісному застосуванні МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», у порівнянні з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», сума оціночних резервів під очікувані кредитні збитки суттєво не змінилася.

Збільшення резервів відбулося здебільшого за дебіторською заборгованістю звітного періоду без збільшення кредитного ризику за іншими фінансовими інструментами.

Станом на кожен дату фінансової звітності (включаючи проміжну фінансову звітність) Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю та за заборгованістю банків за депозитними вкладками і поточними рахунками.

Кредитні збитки є різницею між усіма договірними грошовими потоками, що належать Товариству згідно з договором та всіма грошовими потоками, які Товариство очікує одержати, тобто всі недотримані суми грошових коштів.

Основним фактором, який Товариство бере до уваги при розгляді питання очікуваних кредитних ризиків за дебіторською заборгованістю, є її прострочений статус, а за банківським вкладкам – кредитний статус банку та термін вкладу.

За наявності ознак значного зростання кредитних ризиків та у випадку, якщо попередньо не був нарахований резерв під збитки для очікуваних кредитних ризиків у повній вартості кредитних ризиків, Товариство відображає резерв очікуваних кредитних збитків у розмірі, що дорівнює кредитним збиткам за весь строк дії. Тобто відображення резерву здійснюється у повній сумі фінансового активу.

Процентні доходи, витрати та комісійні доходи

Процентні доходи й витрати за борговими зобов'язаннями відображаються у складі доходів або витрат з використанням методу ефективної процентної ставки.

Процентні доходи й витрати включають амортизацію дисконту або премії або іншої різниці між первісною вартістю інструмента і його вартістю на дату погашення, визначеної з використанням ефективної процентної ставки.

Вплив застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» на показники звітності

Згідно з обраною моделлю застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Товариство не проводить перерахунок інформації за минулі періоди.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишились в основному незмінними, у порівнянні з вимогами МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Похідні фінансові інструменти, зокрема перерахунок курсової різниці облігацій номінованих у валюті, продовжують оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Після переходу на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство продовжує оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які до моменту переходу оцінювалися за справедливою вартістю.

Боргові цінні папери, (у т.ч. облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються НБУ), оцінюються за амортизованою собівартістю відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», оскільки Товариство планує утримувати ці активи з метою отримання передбачених договором грошових потоків, до їх погашення.

Такі фінансові активи після застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство продовжує оцінювати за амортизованою собівартістю.

Таким чином, застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» не має суттєвого впливу на відображення в звітності фінансових активів та фінансових зобов'язань Товариства станом на 1 січня 2020 р., за винятком впливу дооцінки інвестицій пов'язаним сторонам.

Взаємозалік активів і зобов'язань

Фінансові активи й зобов'язання відображаються у Звіті про фінансовий стан у згорнутому вигляді лише в тому випадку, якщо для цього є юридичні підстави й намір сторін врегулювати заборгованість шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і виконати зобов'язання одночасно.

Операції в іноземній валюті

Операції в іноземній валюті переводяться у функціональну валюту Товариства за валютним курсом, що діяв на дату здійснення операції. Грошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються за валютним курсом, що діяв на звітну дату. Негрошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на дату здійснення операції.

Курсові різниці, які виникають у результаті переводу в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку або збитку звітного періоду.

Договори страхування

Класифікація договорів страхування

Договори, за якими Товариство бере на себе значний страховий ризик від іншої сторони (далі – страхувальника), погоджуючись компенсувати збитки страхувальника або іншого вигодонабувача, якщо відбудеться зумовлена договором подія в майбутньому (далі – страховий випадок), що завдають шкоди страхувальникові або іншому вигодонабувачу, належать до категорії договорів страхування.

Фінансовий ризик – це ризик можливої зміни в майбутньому одного або декількох певних факторів, таких як відсоткова ставка, котирування цінного паперу, ціна товару, валютний курс, індекс цін або ставок, кредитний рейтинг або кредитний індекс чи інша змінна, за умови, що вона не є специфічною для сторони за договором.

Страховим ризиком вважається ризик, відмінний від фінансового. За договорами страхування може передаватися і певний фінансовий ризик.

Страховий ризик є суттєвим за умови, що при настанні події, передбаченої договором страхування, виникає обов'язок Товариства здійснити значні страхові виплати.

Умови, узгоджені договором страхування, є дійсними до моменту виконання всіх зобов'язань за ним або до закінчення строку його дії. Договори, відповідно до умов яких страховий ризик, переданий Товариства від страхувальника, не є суттєвим, належать до категорії фінансових інструментів.

Визнання й оцінка договорів страхування

Страхові премії включають премії за договорами страхування, укладеними протягом року, і обліковуються як нараховані в поточному звітному періоді незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до майбутніх періодів. Премії обліковуються до сплати комісійних винагород, що належать посередникам. Зароблена частина отриманих премій визнається доходом.

Дохід від премій нараховується з моменту прийняття ризику протягом періоду відповідальності за вирахуванням резерву незароблених премій протягом всього строку дії договору. Страхові премії за договорами, переданими у перестраховання, визнаються витратами відповідно до характеру наданого перестраховання протягом періоду відповідальності.

Розірвання договорів страхування

Договори страхування можуть бути розірвані за ініціативи страхувальника та за ініціативою страховика, якщо є об'єктивний доказ того, що страхувальник не прагне або не може виплачувати страхову премію. Розірвання договорів впливає в основному (переважно) на договори страхування, відповідно до яких страхова премія виплачується частинами протягом всього терміну дії договору страхування.

Розірвання договорів відображається у фінансовій звітності в розмірі страхових премій, які припадають на період дії договору страхування.

Страхові виплати

Страхові виплати відображаються у Звіті про фінансові результати в періоді, в якому вони нараховані.

Резерви збитків представляють собою сукупну оцінку граничних збитків та включають в себе резерв заявлених, але не виплачених, збитків за всіма видами страхування, а також резерв понесених, але не заявлених, збитків тільки з обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів. Використовувані методи й розрахункові оцінки страхових виплат переглядаються на регулярній основі.

Страхові виплати й витрати на врегулювання збитків відображаються у складі доходів або витрат на підставі оцінки зобов'язання перед застрахованою особою чи третіми особами, на яких поширюються дії страховика.

Для обліку у Товаристві формуються такі технічні резерви:

Резерв незароблених премій утворюється для гарантування виконання прийнятих зобов'язань за договорами, які не закінчили своєї дії у звітному періоді, і є базовою страховою премією, нарахованою за договорами, що діяли у звітному періоді, яка відноситься до періоду дії договору, що виходить за межі звітного періоду.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (Резерв заявлених збитків (Incurred but not enough reported reserve, IBNER)) – резерв збитків, фактично понесених страхувальником у звітному або попередніх до нього періодах, але на звітну дату не покритих страховиком. Визначається за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою.

Резерв збитків, що відбулися, але не заявлені. (Резерв незаявлених збитків (Incurred but not reported reserve, IBNR)) – резерв збитків, понесених страхувальником у звітному періоді, про що на дату Звіт про фінансовий стан не заявлено страховику в належному (встановленому законом або договором)

порядку. Розрахунок резерву здійснюється із застосуванням актуарних методів.

Резерв коливань збитковості (Equalization reserve and equalization provision) – це резерв, накопичений як захист на випадок виникнення збитків із рівнем нижче середнього.

Резерв катастроф (Catastrophe reserve) – резерв, що накопичується в періоді між катастрофами, для забезпечення захисту при настанні катастрофи.

Відповідно до законодавства України, страховики, які здійснюють обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів, зобов'язані формувати Резерв коливань збитковості та страховики, які здійснюють страхування ядерних ризиків, зобов'язані формувати Резерв катастроф.

Оскільки за принципами МСФЗ ці резерви не визнаються як страхові зобов'язання, тому вони представлені у звітності у складі капіталу.

Різниця, що виникають в результаті їхніх змін, відображаються у складі інших операційних витрат чи доходів.

Перестраховування

У ході ведення звичайної господарської діяльності Товариство укладає договори перестраховування з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестраховування не звільняють Товариство від його первісних зобов'язань прямого страховика перед страхувальниками.

Передані премії й отримані компенсаційні виплати відображаються у Звіті про фінансовий стан та Звіті про фінансовий результат до відрахування комісійної винагороди.

Активи перестраховування включають суми до відшкодування від компаній-перестраховиків за переданим страховим зобов'язанням. Суми до відшкодування від перестраховиків розраховуються на основі резервів збитків або врегульованих збитків за перестрахованими договорами.

Премії за договорами, прийнятими у перестраховування, відображаються у складі доходів за прямим страхуванням відповідно до класифікації первісних договорів страхування.

Суми, що відшкодовуються за договорами перестраховування, оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну звітну дату. Подібні активи знецінюються в результаті подій, що відбулися після первісного визнання активів, що свідчить про те, що Товариство може не одержати всю належну йому суму, за умови, що зазначена подія має вплив на розмір відшкодування, яке Товариство повинно одержати від перестраховика, і його можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Дохід від регресу

Дохід від регресу включає дохід, отриманий від третьої сторони, такої як відповідач, при здійсненні заходів досудового та судового врегулювання. Товариство визначає дохід одразу після підписання мирової угоди або винесення позитивного судового рішення, за умови високої ймовірності отримання суми за такими документами.

Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є його страхові зобов'язання адекватними. При проведенні перевірки використовуються поточні оптимальні

розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків коштів відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат на врегулювання претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, використовуваних для покриття страхових резервів. У випадку виявлення дефіциту коштів, Товариство формує додатковий резерв (Резерв ризику, що не минув).

Оренда

Визначення того, чи є угода орендою або чи містить вона ознаки оренди, засновано на аналізі змісту угоди. Товариство здійснює лише операційну оренду.

Товариство – орендар

Платежі з операційної оренди визнаються як операційні витрати у Звіті про фінансові результати рівномірно протягом всього терміну оренди.

Товариство – орендодавець

Оренда, за якої орендодавець зберігає за собою практично всі ризики та вигоди від володіння активом, класифікується як операційна. Першочергові прямі витрати, понесені при укладенні договору операційної оренди, включаються у балансову вартість переданого в оренду активу та признаються протягом періоду на такій самій основі, що і доходи від оренди.

Договір оренди класифікується Товариством як фінансова оренда, якщо згідно з умовами такого договору всі ризики та винагороди, пов'язані з володінням, переходять до орендаря. Всі інші договори оренди класифікуються як операційна оренда.

Акціонерний капітал

Викуп власних акцій

У разі викупу Товариством власних акцій, сплачена сума, включаючи витрати, пов'язані з цим викупом, відображається у фінансовій звітності як зменшення власного капіталу.

Дивіденди

Можливість Товариства повідомляти й виплачувати дивіденди регулюється чинним законодавством України. Дивіденди за звичайним акціями відображаються у фінансовій звітності як використання нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення.

Визнання доходів і витрат

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестраховання) відповідно до договору страхування.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання), термін дії яких 1 рік і менше, та премії, за якими сплачуються частинами, визнаються доходами в повному обсязі незалежно від сплати чергових платежів. Чергові платежі доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості страхувальника (перестраховальника) зі сплати чергових страхових платежів.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання), термін дії яких більше року, та премії за якими сплачуються частинами щорічно, визнаються

доходами в розмірі річних страхових премій. За вищевказаними договорами, які не припиняють своєї дії у разі несплати чергового річного платежу, чергові щорічні страхові премії визнаються доходами в строки, які вказані в договорі, а надходження чергових річних платежів за такими договорами доходом не визнаються, і є погашенням дебіторської заборгованості.

Витратами визнається або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу за умови, що такі витрати можуть бути достовірно оцінені.

Фінансовий результат формується в єдиній обліковій системі шляхом відображення доходів і витрат відповідного звітного періоду. Фінансовий результат Товариства зменшується на суму нарахованого податку на прибуток, який розраховується за правилами податкового обліку.

Оподаткування

Розрахунок податку на прибуток Товариства здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI (далі – ПКУ): доходи від страхової діяльності оподатковуються за ставкою 3% від валової суми страхових премій за укладеними договорами страхування. Податок на прибуток від всіх видів діяльності розраховується за ставкою 18% від суми прибутку до оподаткування за рік. При цьому нарахований страховиком податок за ставкою 3% зменшує прибуток до оподаткування такого страховика.

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відстроченого податку. Податок на прибуток відображається у складі доходів або витрат в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, відображених у складі іншого сукупного доходу, або до операцій з власниками, відображених безпосередньо на рахунках власного капіталу, які входять до складу іншого сукупного доходу або безпосередньо до складу власного капіталу.

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з передбачуваного розміру оподаткованого прибутку за звітний період, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

Відстрочений податок відображається у щодо тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, які визначаються для цілей їх відображення у фінансовій звітності, і їх податковою базою.

Відстрочені податкові активи відображаються тільки в тому випадку, якщо є ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо зможуть бути зараховані проти існуючих відстрочених податкових зобов'язань.

Відстрочений податок не визнається щодо таких тимчасових різниць:

- різниці, що не зменшують базу оподаткування;
- різниці, що належать до активів чи зобов'язань, факт первісного визнання яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток.

Величина відстроченого податку визначається виходячи зі ставок податку на прибуток, які будуть застосовуватися в майбутньому, у момент відновлення тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відображаються в Звіті про фінансовий стан статтями необоротних активів або довгострокових зобов'язань.

Концепція страхового відшкодування в рамках системи прямого врегулювання збитків через МТСБУ

Згідно з п. 22.1 Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 01.07.2004 р. № 1961-IV (далі – ЗУ № 1961-IV), у разі настання страхового випадку, страховик у межах страхових сум, зазначених у страховому полісі, відшкодовує у встановленому цим Законом порядку оцінену шкоду, заподіяну внаслідок дорожньо-транспортної пригоди життю, здоров'ю, майну третьої особи. Для гарантування виконання зобов'язань один перед одним, страхові товариства зобов'язані формувати гарантійний фонд у розмірі 50% середньомісячного розміру страхових виплат.

У межах угоди врегулювання страхового випадку відбуватиметься так:

- потерпілий у ДТП звертається до страховика, з яким укладений договір страхування. Страхова компанія врегулює страховий випадок та здійснює страхове відшкодування клієнту;
- один раз на місяць формується реєстр зустрічних вимог між страховиками, що здійснили відшкодування до страховиків винуватців. Компенсація витрат між страховиками відбуватиметься через розрахунково-клірингову систему в МТСБУ.

Урахування різниць страхового відшкодування, що виникають в рамках розрахунків з МТСБУ

Після того, як Товариство врегулює страховий випадок та здійснює страхове відшкодування потерпілому, через розрахунково-клірингову систему в МТСБУ надходить компенсація витрат у розмірі середнього тарифу всіх операторів ринку ОСЦПВ.

При цьому в бухгалтерському обліку виникають відхилення між тарифами страхового відшкодування потерпілому Товариства від середнього тарифу всіх операторів ринку ОСЦПВ. Урахування таких відхилень проводиться за датою закриття розрахунковій сесії МТСБУ шляхом коригування доходів та витрат на врегулювання страхових випадків за місяць, протягом якого відбулось відшкодування.

Щодо оподаткування податком на прибуток внесків до централізованих резервів страхових фондів

Відносини у сфері страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів регулюються ЗУ № 1961-IV, згідно з п. 22.1 ст. 22 якого у разі настання страхового випадку страховик у межах страхових сум, зазначених у страховому полісі, відшкодовує у встановленому цим Законом порядку оцінену шкоду, заподіяну внаслідок дорожньо-транспортної пригоди життю, здоров'ю, майну третьої особи.

Кошти, сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів МТСБУ, відповідно до п. 43.4 ЗУ № 1961-IV, є коштами страхових резервів з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів таких страховиків.

Перерахування внесків до централізованих резервних страхових фондів МТСБУ, що має статус неприбуткової організації, відбувається на поворотній основі за рахунок відрахування страховиків із премій обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності у розмірі, визначеному Координаційною радою МТСБУ. Такі кошти не відображаються у складі витрат при формуванні фінансового

результату до оподаткування згідно з правилами бухгалтерського обліку і різниця в оподаткуванні, передбачена пп. 140.5.9 п. 140.5 ст. 140 ПКУ, не виникає.

1.7. УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИМ РИЗИКОМ

Цілі й політики управління ризиками з метою мінімізації страхового ризику

У процесі здійснення основної страхової діяльності Товариство приймає на себе ризик виникнення збитків від фізичних осіб і організацій, які прямо піддані ризику.

Ці ризики можуть включати ризик заподіяння збитку майну, ризик настання цивільної відповідальності, ризик настання нещасного випадку, ризик заподіяння шкоди здоров'ю, ризик заподіяння збитку вантажам або інші ризики, пов'язані з настанням страхового випадку.

Приймаючи на себе ризики, Товариство піддається невизначеності щодо моменту виплати страхового відшкодування та розміру збитку за умовами договорів страхування. Основний страховий ризик – це ризик того, що частота й розмір збитків будуть перевищувати очікування. Страхові випадки за своїм характером є випадковими та їх фактична кількість і величина протягом одного будь-якого року можуть відрізнятися від оцінок, зроблених за допомогою статистичних методів.

Товариство також піддане ринковому ризику у зв'язку зі здійсненням страхової та інвестиційної діяльності. Товариство управляє страховим ризиком за допомогою використання встановлених статистичних методів, перестраховування концентрації ризику, встановлення лімітів з андеррайтингу, затвердження процедур схвалення угод, розробки правил встановлення страхових тарифів, а також здійснення моніторингу складних питань, які виникають.

Стратегія андеррайтингу

Стратегія андеррайтингу Товариства спрямована на диверсифікованість таким чином, щоб портфель страхових продуктів Товариства завжди включав декілька категорій непов'язаних між собою ризиків, щоб кожна відповідна категорія ризиків охоплювала найбільшу кількість страхових полісів. Керівництво Товариства вважає, що така стратегія знижує рівень змінюваності результату.

Основним методом диверсифікованості страхового ризику є управління ризиком на основі регулювання тарифної політики. Страхові тарифи встановлюються на основі аналізу наступних факторів:

- очікуваний коефіцієнт збитків на підставі аналізу аналогічних продуктів на ринку;
- ставка комісії на підставі аналізу прибутковості продукту й аналогічних комісійних ставок на ринку;
- аналіз середніх ринкових страхових тарифів.

Керівництво на постійній основі здійснює моніторинг дотримання інструкцій з андеррайтингу.

Стратегія перестраховування

Товариство перестраховує частину прийнятих на страхування ризиків для того, щоб контролювати ризик збитків і захищати власний капітал. Товариство укладає договори факультативного пропорційного, облігаторного пропорційного та облігаторного непропорційного перестраховування на базі ексцеденту збитку, щоб знизити ризик чистих збитків для Товариства. Товариство також укладає договори перестраховування для основних напрямків бізнесу, які захищають Товариство від

ризикую накопичених збитків, що можуть відбутися в результаті виплати численних страхових відшкодувань внаслідок настання того самого страхового випадку або події.

Згідно з умовами статті 30 Умови забезпечення платоспроможності страховиків Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 № 85/96-ВР, якщо страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищує 10 відсотків суми сплаченого статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, то страховик зобов'язаний укласти договір перестраховання.

Передане перестраховання піддається кредитному ризику і суми, що відшкодовуються за договорами, переданими у перестраховання, відображаються за винятком заздалегідь відомої заборгованості у випадках неспроможності/банкрутства й безнадійних до стягнення сум. Товариство постійно здійснює моніторинг фінансового стану перестраховувальників і періодично перевіряє операції перестраховання.

Керівництво щорічно затверджує ліміти відносно перестраховувальних компаній.

Ці ліміти визначаються на підставі балансу прийнятого й переданого бізнесу, аналізу перестраховувального захисту компанії-перестраховувальника, а також на підставі аналізу фінансової стійкості перестраховувальника і його історії врегулювання збитків.

Управління ризиками в основному здійснюється шляхом контролю за преміями та за рахунок перестраховання. Товариство чітко дотримується встановлених критеріїв андеррайтингу для того, щоб зберігати ризик збитків Товариства на прийнятному рівні.

Автострахування

Характеристика страхових продуктів

Більша частина портфеля страхових продуктів Товариства належить до автострахування, включаючи добровільне страхування (далі – КАСКО) і Відповідно до умов Правил та/або договорів КАСКО, страховик відшкодовує страхувальнику будь-який збиток або збиток, заподіяний їх транспортним засобам.

Отже, автострахування включає страховий захист із короткостроковим і довгостроковим періодом виявлення збитку після закінчення договору страхування. Претензії, які пред'являються в короткий термін, пов'язані з відшкодуванням страхувальникові збитку, заподіяного його транспортному засобу.

Претензії, пов'язані із заподіяною шкодою життю, здоров'ю внаслідок дорожньо-транспортної пригоди з використанням транспортного засобу, вимагають більше часу для пред'явлення та врегулювання і є більш складними для оцінки.

Управління ризиком

В основному період часу для заяви збитку з автострахування є незначним, а складність врегулювання цих збитків є порівняно низькою. Загалом, вимоги про виплату страхового відшкодування в цьому виді страхування оцінюються як помірний ризик. Товариство відслідковує й реагує на зміни витрат на ремонт, компенсацій за заподіяння шкоди здоров'ю, частоти виплат страхового відшкодування внаслідок крадіжки або нещасного випадку.

На частоту заяв впливають несприятливі погодні умови, тому рівень кількості заяв вищий в зимові місяці.

Розрахунки премій з автостраховання здійснюються на підставі статистичних даних за страховими випадками, підготовлених Товариством. Товариство перестраховує ризики за КАСКО для запобігання втрат, що обмежує можливий чистий збиток Товариства до 150 тис. доларів за кожним страховим випадком.

Страховання майна

Характеристика страхових продуктів

Товариство здійснює страхування майна, що включає страхування майна фізичних осіб і підприємств. Згідно з договорами страхування майна, страховик відшкодовує страхувальникові, за винятком будь-яких лімітів або ексцедентів збитків, збиток, заподіяний його майну.

Страховання майна належить до категорії страхування з короткостроковим періодом виявлення збитку, тому що страховий випадок, в результаті настання якого виник збиток у вигляді пошкодження нерухомості або майна, що перебуває всередині, має ознаки випадковості (у результаті пожежі або пограбування), і причину настання страхового випадку визначити легко. Заяви про виникнення збитку робляться в найкоротший термін і виплата страхового відшкодування проводиться без затримок.

Управління ризиком

Основними видами ризиків, пов'язаних із цим страховим продуктом, є ризик андеррайтингу, ризик конкуренції й ризик оцінки збитковості (включаючи мінливу ймовірність виникнення стихійних лих). Товариство також піддане ризику завищення розмірів збитку й фальсифікації з боку заявників збитків.

Ризик андеррайтингу є ризиком того, що Товариство не зможе встановити відповідні страхові премії для різних видів майна, яке воно страхує.

У рамках страхування майна фізичних осіб передбачається, що велика кількість застрахованого майна буде мати подібні характеристики ризику. Однак майно комерційних підприємств може не відповідати цьому припущенню. Багато умов зі страхування майна комерційних підприємств характеризуються унікальною комбінацією наявного місця розташування, виду діяльності й заходів безпеки.

Розрахунок премії, відповідної ризику для цих договорів страхування, буде суб'єктивним і, отже, ризикованим.

Управління ризиками здійснюється шляхом контролю за преміями та за рахунок перестраховання. Товариство чітко дотримується встановлених критеріїв андеррайтингу для того, щоб зберігати ризик збитків Товариства на прийнятному рівні.

Товариство перестраховує ризики зі страхування майна для запобігання втрат, що обмежує чистий збиток Товариства до 500 тис. дол. за одним об'єктом та залежно від сукупності ризиків за географічним розташуванням.

Страховання від нещасних випадків

Характеристика страхових продуктів

Відповідно до договорів страхування, виплати проводяться фізичним особам, у випадку заподіяння шкоди здоров'ю в результаті нещасного випадку.

Управління ризиком

Основні ризики за цим видом страхування пов'язані з андерайтингом, конкуренцією, відсутністю статистики збитків, а також можливістю завищення розмірів збитку й фальсифікації з боку заявників збитків.

Управління ризиком здійснюється за допомогою контролю за преміями.

Медичне страхування

Характеристика страхових продуктів

За умовами договорів страхування, страховик відшкодовує витрати на медичне лікування амбулаторно або в умовах стаціонару. Портфель страхових продуктів переважно складається з корпоративних полісів колективного медичного страхування, але Товариство також випускує поліси індивідуального медичного страхування.

Управління ризиком

Медичне страхування піддається основним ризикам потреби в медичному лікуванні. Товариство управляє цими ризиками за допомогою страхування переважно корпоративних полісів, що звичайно приводить до більшої диверсифікованості ризику, і за допомогою проведення оцінки стану здоров'я, тому при встановленні страхових тарифів враховується поточний стан здоров'я та історія хвороби страхувальника.

Концентрація страхового ризику

Ключовим аспектом страхового ризику, з яким стикається Товариство, є ступінь концентрації страхового ризику у випадку, якщо настання конкретної події або серії подій може вплинути на зобов'язання Товариства. Подібні концентрації ризиків можуть виникнути за одним договором страхування або за декількома пов'язаними договорами з подібними характеристиками ризиків і можуть привести до виникнення значних зобов'язань.

Концентрації ризиків можуть виникнути в результаті настання страхових випадків із високим рівнем збитків і низькою частотою настання, таких як стихійні лиха, а також у ситуаціях, коли андерайтинг орієнтується на певну групу, наприклад, за географічною ознакою.

Основні підходи Товариства до управління цими ризиками складаються з двох частин.

По-перше, управління ризиками здійснюється через проведення відповідного андерайтингу. Андерайтери мають право страхувати ризики тільки в тому випадку, якщо очікувані доходи будуть компенсувати прийняті ризики.

По-друге, управління ризиками здійснюється через перестраховування.

Товариство постійно оцінює витрати й переваги, пов'язані з програмою перестраховування.

Страхування відповідальності

Характеристика страхових продуктів

Страхування відповідальності – об'єктом страхування є відповідальність перед третіми юридичними або фізичними особами, котрі можуть зазнати збитків внаслідок будь-якої дії чи внаслідок бездіяльності страхувальника.

Договір страхування відповідальності захищає інтереси страхувальника від фінансових витрат, які можуть бути покладені на нього законом або судом у зв'язку з причиненими ним збитками третій особі. Отже, страхування відповідальності як явище і як послуга страхового ринку виникло насамперед із метою захисту інтересів потенційних винуватців збитків.

Страхування відповідальності можна представити такою структурою:

- страхування відповідальності власників транспортних засобів у формі обов'язкового або добровільного;
- страхування професійної відповідальності;
- страхування відповідальності діяльності підприємства;
- страхування відповідальності інвестора;
- страхування кредитів тощо.

Основними ризиками при страхуванні відповідальності є:

- ризик андеррайтингу, ринковий ризик, ризик оцінки збитковості (включаючи мінливу ймовірність виникнення страхових подій та недостатність статистичних даних), ризик дефолту контрагента. Залежно від виду застрахованого ризику та специфіки діяльності умови виникнення збитку при настанні страхових випадків суттєво розрізняються, тому в кожному конкретному випадку рекомендується прийнятний метод визначення страхової вартості. Залежно від виду застрахованої діяльності, ризику і терміну страхування можуть бути використані коригуючі коефіцієнти і застосовуватися франшиза.

Перестраховання ризику

Товариство передає страховий ризик для того, щоб знизити ризик збитків з андеррайтингу за різними договорами перестраховання, які покривають ризики як окремих договорів, так і портфеля договорів. Ці договори перестраховання розподіляють ризик між перестраховиком і перестраховальником і мінімізують розмір збитків. Величина кожного утримуваного Товариством ризику залежить від оцінки Товариством конкретного ризику.

Відповідно до умов договорів перестраховання, перестраховальник зобов'язується відшкодувати передану страхову суму за умови, що здійснена виплата страхового відшкодування. Водночас Товариство продовжує нести відповідальність перед страхувальником у відношенні переданих у перестраховання ризиків у тому випадку, якщо перестраховальник не виконує прийняті на себе зобов'язання. При виборі перестраховальників Товариство враховує їх платоспроможність.

Кредитна якість активів із перестраховання

Перестраховальні активи Товариства в основному розміщуються у компаній, що мають високі кредитний рейтинг А.М. Best або S&P не нижче В-.

Припущення

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва застосування суджень, оцінок та припущень, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття інформації про умовні активи та зобов'язання, а також суми доходів та витрат, відображених протягом звітного періоду. Оцінки та пов'язані з ними припущення базуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються доцільними у цих обставинах. Фактичні результати можуть відрізнитися від таких оцінок.

Припущеннями, що виявляють найбільший вплив на оцінку страхових резервів, є коефіцієнти очікуваних збитків, розраховані за даними останніх років виникнення збитків. Коефіцієнт очікуваних збитків – це відношення суми очікуваних збитків до зароблених страхових премій.

Оцінки та відповідні припущення переглядаються на постійній основі. Результати переглядів облікових оцінок визнаються у тому періоді, в якому здійснюється такий перегляд, якщо результат перегляду впливає лише на цей період, або у періоді перегляду та майбутніх періодах, якщо результат перегляду впливає на поточний і майбутній періоди.

Відстрочені податки

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма невикористаними податковими збитками в тій мірі, в якій є можливим отримання оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути зараховані податкові збитки. Для визначення суми відкладених податкових активів, яку можна визнати у фінансовій звітності, на підставі ймовірних термінів отримання і величини майбутньої оподаткованого прибутку, а також стратегії податкового планування, необхідне суттєве судження керівництва.

Аналіз чутливості

Керівництво Товариства вважає, що у зв'язку з короткостроковим характером періоду виявлення збитків, властивим діяльності Товариства, показники портфеля страхових продуктів Товариства чутливі, в основному, до змін коефіцієнтів очікуваних збитків.

Товариство регулярно вносить зміни у свої страхові тарифи, ґрунтуючись на останніх значеннях, зазначених змінних величин, таким чином, щоб враховувати нові тенденції.

II. ОЦІНКА СТАТЕЙ ЗВІТНОСТІ

2.1. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

	Програмне забезпечення	Ліцензії	інше	Всього:
Первісна вартість				
на 31 грудня 2018	55 197	472	9	55 678
Введення в експлуатацію	7 028	52	3	7 083
Вибуття	431			431
на 31 грудня 2019	61 794	524	12	62 330
Введення в експлуатацію	7 327	88	3	21 638
Вибуття	151	68	1	14 440
на 31 грудня 2020	68 971	543	14	69 527
Накопичена амортизація				
на 31 грудня 2018	13 255		4	13 259
Нараховано за рік	6 507		1	6 508
Списано при вибутті	425			425
на 31 грудня 2019	19 337	0	5	19 342
Нараховано за рік	9 456	45	1	9 502
Списано при вибутті	2 657	12	0	2 669
на 31 грудня 2020	26 137	32	6	26 175
Чиста балансова вартість				-
на 31 грудня 2018	41 942	472	5	42 419
на 31 грудня 2019	42 457	524	7	42 988
на 31 грудня 2020	42 834	511	8	43 353

2.1.1 Незавершені капітальні інвестиції

Р. 1 005	Незавершене будівництво	Придбання (створення) основних засобів	Придбання (створення) НМА	Капітальні інвестиції разом
Балансова вартість на 01.01.2017 р.	4482	23610	14897	42 989
Балансова вартість на 01.01.2018 р.	5 408	0	10 037	15 445
Надходження	4 325	21 590	12 195	38 110
Введення в експлуатацію	288	14 586	22 232	37 106
Вибуття				
Балансова вартість на 31.12.2018 р.	9 445	7 004	0	16 449
Надходження	7 144	12 746	10 228	30 118
Введення в експлуатацію	215	7 085	7 083	14 383
Вибуття				0
Балансова вартість на 31.12.2019 р.	16 374	12 665	3 145	32 184
Надходження	906	10 862	18 790	30 558
Введення в експлуатацію	647	11 990	8 262	20 899
Вибуття				0
Балансова вартість на 31.12.2020 р.	16 633	11 537	13 673	41 843

У травні 2016 р. розпочато реконструкцію будівлі складу по вул. Бульварно-Кудрявській, 33 (літ. З) в м. Києві з метою перебудови у чотирьох поверхову офісну будівлю. Завершення ремонтних робіт планується в червні 2021 року.

У залишках незавершених капітальних інвестицій із загальної суми 41 843 тис грн., обліковуються такі значні об'єкти: реконструкція будівлі складу по вул. Бульварно-Кудрявській, 33 (літ. З) в м. Києві площею 79,4 кв. м в сумі 16 633 тис. грн. та не введений в експлуатацію Програмний комплекс АІС в сумі 10 451 тис. грн.

2.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Нижче наведено інформацію про основні засоби Товариства за період із 31 грудня 2019 р. по 31 грудня 2020 р.

	Земля, будівлі та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Всього Основні засоби
Первісна вартість					
на 31 грудня 2018	198 516	56 720	12 428	5 409	273 073
Будівництво, виготовлення, Введення в експлуатацію	215	2 310	4 006	1 886	8 417
Вибуття		2 351	684	774	3 809
на 31 грудня 2019	198 731	56 679	15 750	6 521	277 681
Будівництво, виготовлення, Введення в експлуатацію	647	11 634	177	1 176	13 635
Вибуття		1 418	757	943	3 118
на 31 грудня 2020	199 378	66 896	15 170	6 755	288 198
Накопичений знос та знецінення					
Нараховано знос за рік	2 994	4 357	989	335	8 675
Вибуття		1556		265	1 821
на 31 грудня 2018	26 761	14 215	6 572	3 102	50 650
Нараховано знос за рік	2 998	5 860	1 300	637	10 795
Вибуття		2 209	445	437	3 091
на 31 грудня 2019	29 759	17 866	7 427	3 302	58 355
Нараховано знос за рік	3 003	6 850	1 531	856	12 240
Вибуття		1 269	717	662	2 647
на 31 грудня 2020	32 762	23 448	8 241	3 497	67 948
Чиста балансова вартість					
на 31 грудня 2018	171 755	42 505	5 856	2 307	222 423
на 31 грудня 2019	168 972	38 813	8 323	3 219	219 326
на 31 грудня 2020	166 616	43 448	6 929	3 258	220 250

Знецінення майна в зоні АТО:

Офісні приміщення в м. Луганськ та земельна ділянка та офіс в м. Донецьк у зв'язку зі складною політичною ситуацією у зазначених регіонах не переоцінювались. Згідно з §8 МСБО 36 «Зменшення корисності активів», Товариством нараховано 100% амортизації вартості активів, над якими втрачений контроль.

Зокрема, в р. 1011 Звіту про фінансовий стан обліковуються необоротні активи, знецінені на суму 100%, а саме:

- офіс (м. Донецьк, вул. Щорса, 23), вартістю 690 тис. грн.;
- офіс (м. Луганськ, вул. Херсонська, 7є/3), вартістю 2 482 тис. грн.

2.3. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

У 2017 р. Товариство придбало інвестиційну нерухомість – офісне приміщення за адресою : м. Київ, вул. Ревуцького, буд. 5а, оцінене за собівартістю з урахуванням витрат на придбання та на ремонт приміщення в сумі 10 042 тис. грн.

Показник	Первісна вартість		Нарахований знос			Залишкова вартість	
	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	за звітний рік	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020
Інвестиційна нерухомість	10 042	10 042	398	154	552	9 644	9 498

Прийняті судження стосовно майбутніх прогнозів доходів та витрат, пов'язаних із використанням інвестиційної нерухомості, свідчать про відсутність ознак знецінення нерухомості більших ніж сума амортизації. При нарахуванні амортизації

застосовується прямолінійний метод. Нарахована амортизація відображена у складі інших операційних витрат. Строк корисного використання інвестиційної нерухомості встановлено: 65 років.

Станом на 31 грудня 2020 р. об'єкт інвестиційної нерухомості відображений в Звіті про фінансовий стан із залишковою вартістю 9 498 тис. грн.

2.4. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Показник	Код рядка	31.12.2019	31.12.2020
Довгострокові фінансові інвестиції:			
- інвестицій пов'язаним сторонам	1030	164 606	157 667
- інші фінансові інвестиції пов'язаним сторонам	1035	203	12 123
- облігації довгострокові	1035	187 801	62 065
Всього 1035:		188 004	74 188
Поточні фінансові інвестиції	1160	106 642	622 039

Станом на 31 грудня 2020 р. у Звіті про фінансовий стан відображені Довгострокові фінансові інвестиції відображений об'єкт із залишковою вартістю 62 065 тис. грн.

Контрагент	№ облігації	Вартість	Дата погашення
ІЛТА ТОВ	UA5000000753	15 000	24.11.2024
Міністерство фінансів України	ОВДП - UA4000204002	47 065	11.05.2022
Всього:		62 065	

Інвестицій пов'язаним сторонам, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

Назва	Станом на 31.12.2019 р.		Станом на 31.12.2020 р.		
	% капіталу	Вартість	% капіталу	Вартість	Вплив справедливої вартості через інший сукупний дохід
АТ «СК «ІНГО Життя»	100	49 966	100	55 392	3 056
ТОВ «Медичний центр «Наша Родина»	100	114 639	100	102 275	8 587
Всього:		164 605		157 667	11 643

За інструментами власного капіталу, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку, Товариством здійснено аналіз на предмет наявності фінансових труднощів таких підприємств, за результатами якого Керівництво оцінює їх справедливу вартість на кожну звітну дату.

При визначенні справедливої вартості для фінансових інструментів пов'язаним сторонам використовувався метод участі в капіталі.

Інші фінансові інвестиції, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, представлені: корпоративними акціями українських компаній, що обертаються на біржі, вартість яких відповідає останнім котируванням, проведеним в поточному році.

	2019	2020
Корпоративні акції	6 147	6 067
Інші фінансові інвестиції пов'язаним сторонам	57	12 056
Резерв знецінення акцій	-6 000	-6 000
Всього	204	12 123

У зв'язку з отриманням Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 469 від 21.04.2016 р. щодо зупинення обігу цінних паперів ЗНВКФ «Інвестиції Плюс» (код 35043708), Товариством створено резерв під знецінення вартості акцій ЗНВКФ на суму 6 000 тис. грн. Отже, сума коштів фінансових інвестицій в р. 1035 Звіту про фінансовий стан: зменшена на 6 000 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 р. в Звіті про фінансовий стан відображені Поточні фінансові інвестиції відображений об'єкт із залишковою вартістю 622 039 тис. грн. Ця сума складається з вартості облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) 251 436 тис. грн., облігацій підприємств 4 800 тис. грн., та суми депозитних вкладів 365 803 тис. грн.

Контрагент	№ облігації	Вартість	Дата погашення
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	UA4000201578	4 800	13.07.2021
Міністерство фінансів України	ОВДП - UA4000200174	10 005	20.01.2021
Міністерство фінансів України	ОВДП - UA4000204861	28 347	11.02.2021
Міністерство фінансів України	ОВДП - UA4000203723	15 783	24.03.2021
Міністерство фінансів України	ОВДП - UA4000194377	23 895	02.06.2021
Міністерство фінансів України	ОВДП - UA4000204069	90 263	03.06.2021
	ОВДП - UA4000204556	83 141	17.11.2021
Всього:		256 236	

Вартість облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП), утримуваних до погашення, визначалась відповідно до загальноприйнятих моделей ціноутворення на основі аналізу дисконтованих потоків грошових коштів, при цьому вхідними даними для дисконтування слугувала фіксована річна ставка встановлена Міністерство фінансів України: від 14,3% до 18% за облігаціями в грн. та від 5,4% до 7,53% за облігаціями, номінованими в доларах США.

Показник доходності державних облігацій та показник мінімальної ставки дисконту, отриманий зі статистичних даних НБУ за посиланням: <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo>.

Цінні папери, утримувані Товариством, не є простроченими або обтяженими заставою.

2.5. ВІДСТРОЧЕНІ АКВІЗИЦІЙНІ ВИТРАТИ

Вид	31.12.2019 р.	Нараховано	Амортизовано	31.12.2020 р.
Винагорода страховим посередникам	89 200	228 988	213 945	104 243
Брокерська винагорода	1 060	5 201	5 126	1 136
Всього:	90 260	234 190	219 071	105 379

Амортизація DAC відображена в Звіті про сукупний дохід наступним чином: винагорода страховим посередникам відображається у витратах на збут, брокерська винагорода включається до собівартості страхових послуг.

2.6. ЗАЛИШКИ КОШТІВ У ЦЕНТРАЛІЗОВАНИХ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВАХ

Залишки коштів у централізованих страхових резервних фондах Товариства (ЦСРФ) рядок 1065 Звіту про фінансовий стан, представлені наступним чином:

Показник	31.12.2019 р.	31.12.2020 р.
Розрахунки з ЦСРФ (фонд захисту потерпілих)	37 082	54 484
Розрахунки з ЦСРФ (фонд страхових гарантій)	21 104	22 941
Розрахунки з ЦСРФ (цільові додаткові внески)	129 169	119 721
Розрахунки з прямого врегулювання збитків по ОСЦПВ	2 843	4 765
Всього:	190 198	201 910

Кошти, перераховані до Фондів МТСБУ включаються до суми прийнятних активів, які необхідні страховику з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів та визначається для кожного нормативу у порядку, встановленому Положенням від 07 червня 2018 року № 850.

Пояснення щодо різниці у даних бухгалтерського обліку Товариства та МТСБУ по фондах з обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів:

Сума коштів за рах. 1065 Звіту про фінансовий стан «Залишок коштів у централізованих страхових резервах» відрізняється від даних МТСБУ в зв'язку з різницями в обліку коштів фондів: Товариство веде облік за методом нарахування, а МТСБУ – за касовим методом. При цьому в р. 1690 Звіту про фінансовий стан обліковується заборгованість Товариства перед МТСБУ, яка дорівнює цій різниці. Управління фондами від імені Товариства здійснює МТСБУ. Кошти, сплачені до цільового фонду страхових гарантій МТСБУ, відповідно до ЗУ № 1961-IV, розміщені МТСБУ в банках, що мають рейтинг не нижче АА/Стабільний.

2.7. ЗАПАСИ

	31.12.2019 р.	31.12.2020 р.
Запаси, всього:	8 152	6 969
в тому числі:		
- товари	7 203	6 134
- виробничі запаси	949	835

Майже 100% запасів становить вартість квартир, призначених для продажу. Ознак знецінення нерухомості не встановлено.

2.8. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

	Код рядка	31.12.2019 р	31.12.2020 р
Дебіторська заборгованість, всього:		329 793	309 647
чиста вартість дебіторської заборгованості за товари роботи, послуги	1125	220 551	244 332
дебіторська заборгованість за виданими авансами	1130	7 993	51
дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	135	1
дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1140	9 054	9 264
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	92 061	55 999

Зміна кредитного ризику

Показник	2019	2020
На початок періоду	6 519	6 389
Коригування резерву	-130	-2 990
Нарахування резерву	-	2 181
Залишок на кінець періоду	6 389	5 580

Простроченої заборгованості в звітному періоді не виявлено.

2.9. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Найменування показника	Код рядка	На 31.12.2019 р.	На 31.12.2020 р.
Готівка	1165	219	173
Поточний рахунок у банку	1165	157 481	156 903
Поточні депозити	1165	227 675	0
Разом 1165:		385 376	779 771
Поточні фінансові інвестиції	1160	106 642	622 039

Кредитна якість грошових і прирівняних до них коштів

У таблиці далі надана інформація про кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. залежно від кредитних рейтингів контрагентів.

	2019 р.		2020 р.	
	тис. грн.	в т.ч. у іноземній валюті	тис. грн.	в т.ч. у іноземній валюті
Банки				
З кредитним рейтингом не менше А-	385 151	76 068	157 732	1 358
З кредитним рейтингом від ВВВ- до ВВВ+	6		0	-
Всього	385 157	76 068	157 732	1 358

Активи, розміщені в банках, щодо яких прийнято рішення Національного банку України про віднесення до категорії неплатоспроможних, обліковуються на окремому бухгалтерському рахунку як інші активи з нарахуванням резерву знецінення.

Стаття 31 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР (далі – ЗУ № 85/96-ВР) вимагає розміщувати страхові резерви з урахуванням їхньої безпеки, прибутковості, ліквідності і диверсифікації. Згідно з вимогами Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» від 07.06.2018 р. № 850 (далі – Положення № 850), зазначені активи не враховані при розрахунку покриття страхових резервів.

2.10. ЧАСТКА ПЕРЕСТРАХОВИКІВ У СТРАХОВИХ РЕЗЕРВАХ

	31.12.2019 р.	31.12.2020 р.
Частка перестраховиків у страхових резервах (р. 1180)	286 039	206 203
у тому числі частка перестраховиків у резервах незароблених премій	209 419	129 030
частка перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених, збитків	76 620	77 174

Оцінка частки перестраховиків у резервах незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається оцінка резервів незароблених премій. Частка перестраховиків у резервах незароблених премій визнається на дату набрання чинності договору перестрашування.

Оцінка частки перестраховиків у резервах збитків здійснюється відповідно до умов договору перестрашування. Частка перестраховиків у резервах збитків визнається на дату подання заяви (повідомлення) про страховий випадок.

Основні перестраховики-резиденти станом на 31.12.2020 р.

№ з/п	Найменування перестраховика-резидента	Частка перестраховика-резидента у страхових резервах	Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховика-резидента	Доля від загальної суми
1	Оранта НАСК	9 782	uaA- IBI-Rating	15%
2	Перша СК ПрАТ	16 658	uaAA Експерт Рейтинг	26%
3	ТАС Страхова група АТ	21 140	uaAins Кредит-Рейтинг	33%
Сума		47 580		74%
Всього перестраховики-резиденти:		63 606		

Основні перестраховики-нерезиденти у страхових резервах станом на 31.12.2020 р.

№ з/п	Код країни	Найменування перестраховика-нерезидента	Сума	Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховика-нерезидента*	За даними агентства
1	826 Великобританія	Aspen Insurance UK LTD	10 113	A	A.M.Best
2	380 Італія	Assicurazioni Generali S.p.A.	10 797	A	A.M.Best
3	840 США	Factory Mutual Insurance Co	13 753	A+	S&P
4	276 Німеччина	Hannover Ruck SE	8 866	A+	A.M.Best
5	276 Німеччина	HDI Global Specialty SE	8 836	A+	S&P
6	826 Великобританія	Lloyd's of London	13 181	A+	S&P
7	840 США	Odyssey Reinsurance Company USA	5 057	A-	S&P
8	250 Франція	SCOR Global P C SE	12 642	AA-	S&P
9	442 Люксембург	Swiss Re Europe SA	7 639	AA-	S&P
10	203 Чеська Республіка	VIG Re zajistovna a,s,	5 057	A+	S&P
Сума			95 941		67%
Всього перестраховики-нерезиденти:			142 597		

Методика формування і обліку технічних резервів відповідає ЗУ № 85/96-ВР, ЗУ № 1961-IV, Розпорядженню Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» від 17.12.2004 р. № 3104.

Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховиків відповідає п. 2 та п. 3 Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження вимог до рейтингів фінансової надійності (стійкості) страховиків та перестраховиків-нерезидентів та порядку їх підтвердження та визнання такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» від 11.07.2013 р. № 2262.

2.11. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

2.11.1 Структура капіталу Товариства включає: акціонерний капітал, емісійний дохід, резерв з переоцінки нерухомості, інші резерви й накопичені збитки відповідно до Звіту про зміни у складі власного капіталу.

Резервний капітал сформований за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Товариства. Згідно Протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів №64 від 19.03.2020 р. Резервний капітал було збільшено на 2 045 тис. грн. та станом на 31.12.2020 останній дорівнює 13 497 тис. грн.

Резервний капітал	Сума станом на	
	31.12.2019 р.	31.12.2020 р.
Резервний капітал	11 452	13 497
Величина сформованих страхових резервів на кінець звітного періоду, із них:	53 002	75 479
резерв катастроф	24 258	38 690
резерв коливань збитковості	28 744	36 789
Резервний капітал всього:	64 454	88 976

Зареєстрований, випущений акціонерний капітал, що перебуває в обігу, Товариства станом на 31.12.2020 р. складає 305 543 тис. грн., який розділений на 305 543 штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 1 тис. грн. кожна.

	Кількість звичайних акцій, що перебувають в обігу (штук)	Акціонерний капітал
Залишок за станом на 31 грудня 2019 р.	305 543	305 543
Залишок за станом на 31 грудня 2020 р.	305 543	305 543

Змін розміру статутного капіталу у звітному періоді не здійснювалось. Останні зміни у складі акціонерів Товариства відбулися у 2017 р. Склад власників істотної участі відповідає вимогам чинного законодавства України. Статутний капітал Товариства сформовано внесками акціонерів в розмірі, що зафіксовано у Статуті Товариства. Наявність сплаченого статутного фонду та гарантійного фонду станом на 31.12.2020 р.:

	Назва країни власника частки у статутному фонді страховика	У тис. грн.	У тис. євро (за курсом НБУ)
Сплачений статутний фонд (на кінець звітного періоду)	Х	305 543	8 795
Частка нерезидентів у статутному фонді страховика за станом на кінець звітного періоду (у тис. грн.) всього	Х	305 541	8 795
у тому числі вільні резерви страховика	КІПР	305 541	8 795
Гарантійний фонд (на кінець звітного періоду)	Х	256 563	Х
у тому числі вільні резерви страховика	Х	-	Х

Станом на 31.12.2020 р.:

- статутний капітал Товариства сформовано згідно з вимогами чинного законодавства та сплачено виключно грошовими коштами в розмірі 305 543 тис. грн.;
- вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2020 р. становить 667 911 тис. грн.;
- перевищення чистих активів над розміром Статутного капіталу відповідає вимогам ч. 3 ст. 155 Цивільного кодексу України від 06.01.2003 р. № 435-IV та складає 405 721 тис. грн.

Власники звичайних акцій мають право на одержання дивідендів у міру їхнього оголошення, а також мають право одного голосу на акцію на річних і позачергових загальних зборах акціонерів Товариства.

На виконання рішення Загальних зборів акціонерів, яке затверджене Протоколом № 64 від 19.03.2020 р. позачергових Загальних зборів акціонерів, нараховані дивіденди у розмірі 27 988 тис. грн., які відображені у складі поточних зобов'язань в р. 1640 «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками» Звіту про фінансовий стан. Виплату заплановано здійснити в розрахунок 91,60 гривень на 1 просту іменну акцію. Дивіденди за результатами господарської діяльності Товариства за 2019р. нараховані до сплати в порядку, передбаченому законодавством України про депозитарну систему, зокрема Законами України «Про депозитарну систему України» від 06.07.2012 р. № 5178-VI, «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI та «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. № 3480-IV.

Регулярний моніторинг рівня достатності капіталу дозволяє Товариству прогнозувати дотримання вимог відносно рівня достатності капіталу й завчасно виявляти необхідність додаткових капіталовкладень.

Станом на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. діяльність Товариства відповідає вимогам, відносно запасу платоспроможності, розміщення страхових резервів і інших нормативів, які встановлені Міністерством фінансів України та іншими органами, що регулюють діяльність в сфері страхування.

2.12. СТРАХОВІ ТА ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Всі зобов'язання за 2020 р. відображені в бухгалтерському обліку і, відповідно, у фінансовій та страховій звітності Товариства.

На цей час іншої інформації про зобов'язання, пов'язані з розглядом судових справ, у яких учасником є Товариство, потенційних податкових зобов'язань, позабалансових зобов'язань у вигляді гарантій, поручительства за третіх осіб та інших події, які виникли у 2020 р., та мають суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства не виявлено.

2.12.1 Довгострокові забезпечення

Відповідно до законодавства України, страховики, які здійснюють обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів, зобов'язані формувати резерв коливань збитковості. Страховики, які здійснюють страхування ядерних ризиків, зобов'язані формувати резерв катастроф.

Діючим законодавством України передбачено формування інших видів резервів для забезпечення майбутніх витрат – резерв коливань збитковості, а за видами страхування ядерних ризиків – резерв катастроф. Тому Товариство формує та визнає їх як інші забезпечення, зміни яких відображаються у складі інших резервів відображених у власному капіталі.

У відповідності до вимог п. 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти», страховик не повинен визначати 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. В той же час якщо згідно з законодавством страховик повинен створювати такі резерви, то він відображає їх у складі інших резервів у капіталі як розподіл нерозподіленого прибутку, а не як витрати у Звіті про фінансовий результат (про сукупний дохід).

2.12.2 Страхові резерви

Усі страхові резерви розраховується окремо за кожним видом страхування:

Страхові резерви	Сума станом на	
	31.12.2019 р.	31.12.2020 р.
Величина сформованих технічних страхових резервів на кінець звітної періоду, рядок 1530, з них:	1 054 112	1 126 737
Зокрема резерви незароблених премій	613 912	737 742
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	323 905	325 781
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	116 294	63 214

Наявність судових позовів щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестраховання).

Список суттєвих судових процесів станом на 31.12.2020 р.:

№ з/п	ПІБ Позивача	Ціна позову	Суть спору
1	Кірмуц М.С..	300 тис. грн.	Стягнення страхового відшкодування за договором каско страхування, справа розглядається вперше.
2	ТОВ «Ньюко»	15 482 тис. грн.	Стягнення страхового відшкодування за договором страхування майна, у справі призначена експертиза.

Страхові резерви за наведеними вище позовами сформовані у повному обсязі до отримання судових рішень щодо них.

Представлення коштів сформованих страхових резервів

Категорії активів визначені ст. 31 ЗУ № 85/96-ВР для представлення страхових резервів.

Страхові резерви станом на 31.12.2020 р. сформовані Товариством з урахуванням принципів безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та якості визначених прийнятних активів, встановлених ст. 31 ЗУ № 85/96-ВР та розділами II та III Положення № 850 та дотриманий норматив ризиковості операцій.

Розміщення страхових резервів в активах Товариства наведено в таблиці:

	Всього на 31.12.2019	Технічні резерви	Всього на 31.12.2020	Технічні резерви
Всього:	1 303 511	1 191 942	1 279 058	1 172 072
1) грошові кошти на поточних рахунках	179 890	179 884	157 085	157 085
Зокрема:				
1.1) в іноземній валюті	23 702	23 702	29 380	29 380
2) банківські вклади (депозити)	317 431	315 339	365 802	363 054
у тому числі				
2.1) в іноземній валюті	66 144	66 144	22 054	22 054
4) нерухоме майно	178 615	123 623	176 035	132 738
5) акції	47 056		55 459	
6) облігації	20 032	20 032	19 800	19 800
8) цінні папери, що емітуються державою	274 411	274 411	298 501	298 501
9) права вимоги до перестраховиків	280 190	277 830	206 203	200 721
Зокрема 9.1) до перестраховиків - нерезидентів	179 470	171 262	142 597	137 115
готівка	219	219	173	173

2.12.3 Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності

Назва показника	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2020 р.
Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи):		
• загальна сума активів - сума нематеріальних активів - загальна сума зобов'язань - величина сформованих резервів із страхування	604 179	667 911
Нормативний запас платоспроможності для страховиків, які здійснюють види страхування, інші, ніж страхування життя	244 964	268 383
Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом	359 214	399 528

Товариство станом на 31 грудня 2020 року виконує вимоги Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризикованості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 850 від 07.06.2018 р. та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 р. за № 782/32234.

2.13. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ТОВАРИ, РОБОТИ, ПОСЛУГИ ТА ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань

Зобов'язання визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються у Звіті про фінансовий стан за номінальною вартістю.

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками

Зобов'язання визнаються на дату початку дії договору перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування.

Аванси, отримані за договорами страхування

Попередня оплата – це суми премії, отримані до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями. У зв'язку з цим, отримані суми попередньої оплати відображаються як зобов'язання з прямого страхування до початку дії договору страхування, а також до дати сплати премії (у випадку сплати страхової премії за діючими договорами раніше, ніж визначено договором).

Заборгованість за агентською винагородою страховим агентам

Заборгованість за агентською винагородою страховим агентам в бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт з такими агентами. Сума агентської винагороди визначається відповідно до ставок агентської винагороди за видами страхування, які встановлюються наказом Голови Правління, до сплачених страхових платежів за договорами, укладеними за посередництвом агентів.

Кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

Показник	2019 р.	2020 р.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги та інші поточні зобов'язання (р. 1615 + 1650 + 1690), у тому числі:	230 514	240 165
Інша поточна кредиторська заборгованість	65 026	7 309
Перед страховальниками (перестраховальниками) за договорами страхування (перестраховання), в тому числі:	165 488	232 856
заборгованість за страховими виплатами	39 555	27 592
з якої заборгованість з простроченим терміном виплати	0	0
заборгованість перед страховальниками	17 490	66 321
перед перестраховиками за договорами перестраховання	108 443	138 942

Інші зобов'язання

Показник	2019 р.	2020 р.
Нефінансові зобов'язання		
Заробітна плата й відрахування в соціальні фонди	5 613	6 636
Кредиторська заборгованість по податках і зборам	16 810	14 400
Інші поточні зобов'язання	19 470	19 888
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	60 003	24 061
Всього інших зобов'язань:	101 895	64 985

Товариство не отримувало кредитів та інших позик протягом звітного періоду, у тому числі поворотної фінансової допомоги. Заборгованість за кредитами чи позиками станом на 31.12.2020 р. відсутня.

2.14. ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

Згідно з результатами діяльності, за 2020 р. нараховано страхових премій 1 645 452 тис. грн., за аналогічний період 2019 р. цей показник складав 1 527 517 тис. грн у тому числі за видами страхування:

Показник	2019 р.	2020 р.
Особисте страхування	342 160	489 385
Майнові види страхування	692 789	757 512
Страхування відповідальності	492 567	398 555
Всього:	1 527 517	1 645 452

Суми отриманих доходів та понесених витрат

Показник	2020 р.	2019 р.
Чисті зароблені страхові премії:		
Премії підписані, валова сума	1 645 452	1 527 517
Премії, передані у перестраховання	(308 865)	(333 206)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	(123 830)	(78 669)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	554	(25 555)
Всього	1 213 311	1 090 088
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг):	(191 200)	(191 712)
в тому числі:		
Матеріальні витрати (типографські затрати та канцтовари)	(3 831)	(4 538)
Амортизаційні відрахування	(8 806)	(8 428)
Оплата праці	(73 358)	(69 680)
Витрати на ЄСВ	(16 907)	(16 033)
Амортизація аквізиційних витрат	(6 998)	(4 583)
Розрах. зі страхов. посередниками з врегулювання збитків	(17 800)	(18 790)
Огляд майна перед страхуванням	(23 698)	(26 501)
Тантьєма	(17)	(121)
Обслуговування інформаційних систем	(2 401)	(1 606)
Витрати на відрядження та юридичні послуги	(3 747)	(7 475)
Витрати по ОСЦВ (дод) через МТСБУ	(7 195)	(5 041)
Інші витрати	(26 803)	(28 917)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	650 790	565 796

На дату затвердження звітності відсутня інформація про події, що не відображені у звітності Товариства за 2020 р., але містять додаткову інформацію про фінансовий стан, зокрема:

- щодо виникнення зобов'язань, що пов'язані з розглядом судових справ, у яких учасником є Товариство;
- наявність судових позовів щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестраховання);
- та інші фінансові зобов'язання (гарантії, поручительства за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо).

Фінансові доходи

Товариство зазнає впливу коливань ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися або зменшуватися в результаті таких змін або призводити до збитків у випадку виникнення несподіваних змін.

Фінансові доходи за рік, що закінчився 31 грудня, що відображені в р. 2220 Звіту про сукупний дохід, представлені таким чином:

	2019 рік	2020 рік
Дивіденди від володіння акціями	-	38
Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках	38 439	34 902
Процентні доходи по ОВДП	33 050	39 682
валютні доходи по ОВДП	-	29 381
Розрахунки з ЦСРФ	16 888	20 006
Продаж акцій та інші доходи	58	49
Всього:	88 435	124 020

Інші операційні доходи

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

	2019 р.	2020 р.
Регресні доходи	32 520	30 407
Доход з надання послуг іншим страховикам	5 324	8 166
Прибуток 3% на ведення справ	2 948	3 117
Доходи за системою прямого врегулювання збитків цивільної відповідальності	1 820	1 493
Інші доходи від операційної діяльності	3 702	1 322
отримані пені, штрафи, неустойки	461	204
Доход від списання кредиторської заборгованості	51	2 374
Франшиза	0	76
Всього:	46 826	47 159
Крім того, відшкодування перестраховиків	91 758	117 435

Адміністративні витрати

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

	2019 р.	2020 р.
Заробітна плата та соціальні виплати, пов'язані з заробітною платою	46 714	41 863
Інші услуги сторонніх організацій	17 234	17 496
Консультаційні, юридичні та аудиторські послуги	513	1 480
Витрати матеріалів	1 140	923
Амортизація основних засобів	5 253	6 300
Послуги зв'язку	3 016	3 672
Резерви невикористаних відпусток	3 525	3 700
Амортизація нематеріальних активів	3 037	3 364
Витрати на автотранспорт	519	310
Страхування майна	322	379
Службові відрядження	149	56
Ремонт основних засобів	25	40
Представницькі витрати	2 205	0
Підготовка кадрів та навчання	10	16
Резерви премій	8 815	9 515
Всього:	92 478	89 073

Витрати на збут

Витрати на збут за рік, що закінчився 31 грудня звітного року, представлені наступним чином:

	2019 р.	2020 р.
Послуги сторонніх організацій	201 112	222 891
Заробітна плата та соціальні виплати, пов'язані з з/п представницькі та реклама	3 617	3 594
Витрати матеріалів	5 179	6 661
Електроенергія, вода, газ, охорона та оренда	284	52
Амортизація нематеріальних активів	969	1 121
Консультаційні, юридичні та аудиторські послуги	0	5
Амортизація основних засобів	437	242
Послуги зв'язку, Інтернет	75	102
Ремонт основних засобів	85	29
службові відрядження	42	18
Резерви невикористаних відпусток	0	0
	201	226
Всього:	212 001	235 131

Інші операційні витрати

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

Інші операційні витрати	2019 р.	2020 р.
Витрати від інвестицій в дочірні підприємства		12 365
Інше	453	
Витрати від купівлі/продажу іноземної валюти	139	
Витрати від кредитних збитків (до 01.01.2018 р. від списання сумнівних та безнадійних боргів)	2 149	1 796
Неустойки, штрафи, відшкодування	59	0
Всього:	2 800	14 161

Інші витрати	2019 р.	2020 р.
Витрати на благодійність та матеріальну допомогу	702	391
Інше	5 677	2 505
Всього:	6 379	2 896

Фінансові витрати

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

	2019 р.	2020 р.
Амортизація премії за ОВДП	5 871	10 787
Переоцінка ОВДП	33 840	0,00
Всього:	39 712	10 787

2.15. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Відповідно до законодавства України, у звітному періоді ставка з податку на прибуток з доходу за договорами страхування і співстрахування становила 3%, за іншими доходами – 18%.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток:

Показник	2019 р.	2020
Податок на прибуток		
Поточний податок на прибуток за ставкою 18%	6 326	23 718
Поточний податок на прибуток за ставкою 3%	43 232	47 772
Відстрочений податок на прибуток	642	717
Всього витрат з податку на прибуток	50 200	72 207

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ВІДСТРОЧЕНОГО ПОДАТКУ

Узгодження теоретичного значення податку на прибуток та фактичних витрат з цього податку виглядає наступним чином:

	2019 р.	2020 р.
Дохід за договорами страхування і співстрахування	1 476 667	1 645 452
Податок на прибуток від страхової діяльності у податковому обліку (ставка податку 3%)	43 232	47 772
Прибуток до оподаткування за даними фінансової звітності	90 529	163 885
Різниця, які виникають згідно з ПКУ	-47 842	-32 082
Прибуток за рік у податковому обліку	42 687	131 803
Витрати з податку на прибуток у податковому обліку (ставка податку 18%)	6 326	23 725
Вплив тимчасових різниць	642	397
Всього витрати з податку на прибуток:	50 200	71 894

У 2020 та 2019 рр. нараховані ВПА та зменшення ВПЗ проведені згідно з передбаченою ПКУ ставкою оподаткування податком на прибуток в розмірі 18%.

2.16. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ І СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ

Наказом № 80 від 27.06.2014 р. затверджено «Стратегію управління ризиками» (далі – СУР) та Методику реалізації системи управління ризиками Товариства.

Основними задачами системи управління ризиками є:

- забезпечення реалізації стратегії Товариства;
- вчасна адаптація Товариства до змін у внутрішньому та зовнішньому середовищі;
- забезпечення ефективного функціонування Товариства, його стабільності і перспектив розвитку;
- вивчення та моделювання можливих наслідків ризик-події;
- забезпечення контролю над ризиками за рахунок опису та оцінки всіх ризиків Товариства, ефективною системи моніторингу ризиків та своєчасного виявлення нових ризиків;
- визначення методів оцінки ризиків;

- розробка заходів щодо мінімізації ризиків.

Учасники системи управління ризиками:

- Наглядова рада – орган, що приймає рішення щодо важливих питань стратегії та реалізації СУР, зокрема затверджує зміни до документу «Стратегії управління ризиками»;
- Правління – орган, що відповідає за практичну реалізацію основних елементів СУР, приймає рішення щодо стратегії і реалізації системи управління ризиками;
- Комітет з ризиків – комітет при Правлінні Товариства, що визначає стратегію і стандарти Товариства з управління ризиками, бере участь у розгляді основних параметрів виділених ризиків, а також здійснює постійний моніторинг ефективності процесу управління ризиками, приймає рішення щодо нестандартних ситуацій в СУР.

Політика й процедури з управління ризиками

Система управління ризиками включає в себе наступні процедури:

- ідентифікація ризику;
- облік і оцінка ризиків;
- моніторинг ризику;
- управління ризиками та моніторинг реалізації заходів із управління ризиками;
- звітування, інформація та комунікація;
- навчання співробітників в рамках впровадження системи управління ризиками.

У Товариства застосовуються чотири способи управління ризиками:

1. Зниження та контроль ризику (З) – здійснення дій щодо зниження ймовірності або впливу ризику.
2. Передача ризику (П) – передача потенційних збитків, пов'язаних з ризиком, третій стороні, що володіє можливістю контролювати даний ризик. Прикладами таких дій може служити передача ризику в перестраховування.
3. Прийняття ризику (Пр) – не проводиться ніяких додаткових дій щодо зниження ризику, здійснюється моніторинг його значимості.
Прийняття ризику можливо тільки в тому випадку, якщо він не перевищує визначений у Товариства ризик-апетит.
Прийняття ризику, що перевищує ризик-апетит Товариства, можливо тільки за рішенням Правління Товариства.
4. Уникнення ризику (И) – повне припинення діяльності, що призводить до ризику.
Прикладом таких дій є відмова від страхування всіх ризиків з певної групи.

Визначивши спосіб реагування на ризик, Товариство визначає контрольні процедури (заходи щодо реагування на ризики), необхідні для забезпечення належного й своєчасного реагування на ризики.

Для визначення контрольних процедур розробляються План дій з управління ризиком і План надзвичайних заходів (для ризиків з високою швидкістю реалізації). За належне функціонування системи контролю за управлінням ризиками відповідає Правління Товариства, до функцій якого також входить управління ключовими ризиками, схвалення політик і процедур з управління ризиками та схвалення великих (значних) угод.

В організаційній структурі Товариства є відділ актуарних розрахунків, співробітники якого здійснюють розрахунки законодавчо необхідних показників та коефіцієнтів і надають допомогу співробітникам підрозділів Товариства з розрахунками для

прийняття рішень з управління страховими ризиками.

Сміян Олена Володимирівна, провідний актуарій Товариства, має Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01-023 від 10.01.2017 р. з видів страхування, інших, ніж страхування життя, строк дії свідоцтва необмежено.

Валютний ризик

У Товариства є активи й зобов'язання, виражені в декількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає у випадках, коли наявні або прогнозовані активи, виражені в якій-небудь іноземній валюті, більше або менше по величині наявних або прогнозованих зобов'язань, виражених у тій же валюті.

Структура фінансових та страхових активів, а також зобов'язань у розрізі валют станом на 31.12.2020 р. може бути представлена наступним чином.

Схильність до валютного ризику

31 грудня 2019 р.	Код рядка	Гривневий еквівалент активів в валюті			грн	Всього:
		USD	EUR	RUB		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030				164 606	164 606
інші фінансові інвестиції	1035	126 560			61 444	188 004
Залишок коштів у централізованих страхових резервах	1065	2 824	4 314		183 060	190 198
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	7 979	1 943		210 629	220 551
Дебіторська за виданими авансами	1130				7 993	7 993
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1140				9 054	9 054
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		9 084		82 977	92 061
Поточні фінансові інвестиції	1160				106 642	106 642
Гроші та їх еквіваленти	1165	43 381	9 202		332 793	385 376
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	41 553	111 133		133 352	286 038
Всього активи		222 297	135 676	0	1 292 550	1 650 523
Страхові резерви	1530	-(42 126)	-(311 955)		-(706 069)	-(1 060 150)
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640				-60 003	-60 003
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-(33 521)	-(91 559)	-(4 385)	-(91 172)	-(220 637)
Інші поточні зобов'язання	1690				-9 877	-9 877
всього пасиви		-75 647	-403 514	-4 385	-867 121	-(1 350 667)
Чиста схильність до валютного ризику		146 650	-267 838	-4 385	425 429	(299 856)
%% впливу		49%	-89%	-1%	142%	100%
31 грудня 2020						
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030					157 667
інші фінансові інвестиції	1035					74 188
Залишок коштів у централізованих страхових резервах	1065	3 018	5 782		193 110	201 910
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 091				244 332
Дебіторська за виданими авансами	1130					51
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1140	306				9 264
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155					55 999
Поточні фінансові інвестиції	1160	140 665			481 374	622 039
Гроші та їх еквіваленти	1165	28 243	1 137			157 732

31 грудня 2019 р.	Код рядка	Гривневий еквівалент активів в валюті			грн	Всього:
		USD	EUR	RUB		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	5 773	97 325		103 106	206 204
Всього активи		181 096	104 244	0	777 590	1 729 386
Страхові резерви	1530	-43 047	-115 491		-968 199	-1 126 737
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640				-24 061	-24 061
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-10 054	-40 418		-182 384	-232 856
Інші поточні зобов'язання	1690				-7 309	-7 309
всього пасиви		-53 101	-155 909	0	-1 181 953	-(1 390 963)
Чиста схильність до валютного ризику		127 995	-51 665	0	-404 363	(338 423)
%% впливу		43%	-17%	0%	-135%	113%

Цей аналіз проводився за вирахуванням податків та на підставі змін валютних курсів, які, з точки зору Товариства, є найбільш вірогідними станом на кінець звітного періоду. Аналіз передбачає, що решта змінних, особливо відсоткові ставки, залишаються незмінними.

Активи, виражені в валюті, загалом перевищують зобов'язання, виражені у валютних коштах, тому в умовах прогнозованого зростання валютного курсу, валютний ризик не має негативного впливу на фінансовий стан Товариства.

Моніторинг відсоткових ставок за фінансовими інструментами Товариства подані нижче:

Фінансові активи	Середньорічні процентні ставки за	
	2019 р.	2020 р.
	у гривні	
Короткострокові депозити терміном більше 3 місяців	11,5 – 14 %	5,0 – 10,25%

Чутливість до змін відсоткових ставок

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за рік, що закінчився 31 грудня, та власного капіталу до можливих змін відсоткових ставок на 3%, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Розрахунки здійснено для депозитів, адже зміна відсоткової ставки за депозитами, розміщеними на термін до 3-х місяців, не розглядається як така, що може мати суттєвий вплив на Товариство.

Аналіз кредитного ризику

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю, довгостроковими та поточними фінансовими інвестиціями та залишками грошових коштів, як представлено нижче.

Схильність до кредитного ризику

31 грудня 2019	Код рядка	Україна	Інші країни	Всього:
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	164 606	0	164 606
інші фінансові інвестиції	1035	61 444	126 560	188 004
Залишок коштів у централізованих страхових резервах	1065	183 060	7 138	190 198
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	210 629	9 922	220 551
Дебіторська за виданими авансами	1130	7 993	0	7 993
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1140	9 054	0	9 054
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	82 977	9 084	92 061
Поточні фінансові інвестиції	1160	106 642	0	106 642
Гроші та їх еквіваленти	1165	332 793	52 583	385 376
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	133 352	152 686	286 038
всього		1 292 550	357 973	1 650 523
%% активів підтверджених кредитному ризику		6,46%	0,00%	6,46%
%% розподілу активів по регіональному признаку		78%	22%	100%
31 грудня 2020		0		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0		157 667
інші фінансові інвестиції	1035	0		74 188
Залишок коштів у централізованих страхових резервах	1065	193 110		201 910
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0		244 332
Дебіторська за виданими авансами	1130	0		51
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1140	0		9 264
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0		55 999
Поточні фінансові інвестиції	1160	0		622 039
Гроші та їх еквіваленти	1165	0		157 732
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	103 106		0
всього		296 216	0	1 523 182
%% активів підтверджених кредитному ризику		0,00%	0,00%	37,69%
%% розподілу активів по регіональному признаку		19%	0%	100%

Максимальний рівень ризику дефолту контрагента Товариства представлений в таблиці. Ризик дефолту контрагента Товариства зосереджений в основній частині в Україні.

Товариство здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Товариство розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Кредитний ризик для грошових коштів на поточному рахунку та депозитів, що розміщені на рахунках банків на короткий термін, є незначним, оскільки Товариство має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

З точки зору Товариства, високим є кредитний ризик за іншими оборотними активами, які представлені в Звіті про фінансовий стан за вирахуванням знецінення. В складі цих інших оборотних активів є заборгованість банків, які на даний час перебувають в стані ліквідації, з повернення депозитних коштів. Знецінення такої заборгованості Товариство здійснило в обсязі 100%.

2.17. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Умовні податкові зобов'язання

Товариство здійснює операції в одній податковій юрисдикції. Податкова система України характеризуються наявністю часто мінливих нормативних документів, які містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, з можливістю інтерпретацій з боку податкових органів, які мають право нараховувати й стягувати значні штрафи та пені.

Керівництво вважає, що станом на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. у Товариства не існує умовних податкових зобов'язань.

На думку Керівництва, податкові зобов'язання повністю відображені в цій фінансовій звітності, виходячи з інтерпретації Керівництвом чинного податкового законодавства України, офіційних коментарів нормативних документів. Однак, беручи до уваги той факт, що інтерпретації податкового законодавства різними контролюючими органами можуть відрізнятися від думки Керівництва, у випадку застосування фінансових стягнень з боку контролюючих органів їхній вплив на фінансовий стан Товариства може бути суттєвим.

2.18. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

2.18.1 Адекватність технічних резервів

Методи, застосовані актуаріями Товариства для проведення перевірки адекватності страхових зобов'язань.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань (liability adequacy test – LAT). Методика LAT тесту передбачає порівняння розміру сформованого резерву незароблених премій, зменшеного на розмір відповідних відстрочених аквізиційних витрат, з поточною вартістю майбутніх грошових потоків за договорами.

Перевірка достатності резервів збитків (run-off test) здійснюється щодо резервів збитків, сформованих на попередні звітні періоди. Методика перевірки достатності резервів збитків на попередню звітну дату (run-off test) передбачає порівняння сформованого резерву збитків на цю дату з сумою здійснених після цієї дати страхових виплат за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати, та сформованих резервів збитків за такими страховими випадками на звітну дату.

Станом на 31 грудня 2020 р. проведено стрес-тестування технічних резервів згідно з Розпорядженням № 484 від 13.02.2014 р. При реалізації всіх стресових подій, визначених Розпорядженням, у Товариства вистачає запасу платоспроможності і він відповідає вимогам достатності покриття резервів активами.

Перевірку адекватності страхових зобов'язань щодо тестування технічних резервів Товариства станом на 31.12.2020 р. проведено незалежним актуарієм Сміян О.В. (свідоцтво № 01-023 від 10/01/2017 р.). За висновком актуарія, сума резервів, сформованих Товариством на 31.12.2020 р., є достатньою, щоб відповідати своїм зобов'язанням.

Резерви, які брали участь у розрахунках:

– Резерв незароблених премій

Товариство розраховує резерв незароблених премій методом 1/365 згідно з вимогами чинного законодавства. Для тесту на адекватність був використаний резерв незароблених премій, розрахований згідно з принципами МСФЗ методом 1/365 та сформований Товариством.

– **Відкладені аквізиційні витрати (DAC)**

Товариство формує DAC, розраховуючи їх методом 1/365. Для тесту на адекватність були використані DAC, розраховані згідно з принципами МСФЗ методом 1/365 та сформовані Товариством.

– **Резерв збитків**

Резерв заявлених збитків Товариство формує за першим зверненням. Резерв збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR), Товариство формує з усіх видів страхування, як це вимагає МСФЗ 4 «Страхові контракти». Для LAT були використані найкращі оцінки IBNR, отримані актуарно.

– **Витрати на врегулювання збитків**

Для цього показника використовувались всі витрати, пов'язані з асистуючими товариствами, аварійними комісарами, та інші витрати, що прямо відносяться до кожної страхової справи.

– **Адміністративні та інші прямі витрати на супроводження бізнесу**

Для цього показника використовувались витрати на обслуговування бізнесу та інші прямі витрати від страхової діяльності, що не були враховані в попередніх пунктах.

LAT-тест проводився на рівні агрегації по всьому портфелю. Актуарій вважає, що Товариство сформувало достатньо резерву незароблених премій, щоб відповідати майбутнім зобов'язанням за діючими на звітну дату договорами.

Run off тест проводився ретроспективно. При проведенні тесту на адекватність враховувалися регреси. Отже, станом на 31.12.2020 р. Товариство достатньо сформувало резервів збитків, щоб відповідати своїм зобов'язанням, що виникли на звітну дату.

2.18.2 Внутрішній аудит

Проведення внутрішніх перевірок в Товаристві протягом 2019 р. здійснювалось відділом внутрішнього аудиту згідно із затвердженим планом перевірок.

Перевірені такі питання:

- організація страхування, дотримання вимог страхового законодавства в частині оформлення страхової документації, дотримання тарифної політики, забезпечення порядку оприбуткування страхових платежів тощо;
- організація співпраці та розрахунків зі страховими агентами, страховими посередниками;
- дотримання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 р. № 361-ІХ;
- організація та ведення бухгалтерського обліку, зокрема, контроль за наявністю, своєчасністю та якістю оформлення первинних документів, контроль витрат за господарськими операціями та використання коштів Товариства тощо;
- стан обліку, використання та списання бланків суворої звітності (страхових полісів);
- стан використання службового автотранспорту;
- інші питання.

За результатами роботи за 2020 р. відділ внутрішнього аудиту надав звіт про результати роботи Наглядовій Раді та Правлінню Товариства.

Впродовж звітнього періоду регулярно проводяться спеціальні перевірки, складено оперативні аудиторські висновки, плани заходів щодо усунення порушень.

Впродовж 2020 р. відділом внутрішнього аудиту здійснювався внутрішній контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів України та рішень органів управління Товариства та контроль за дотримання законодавства щодо фінансового моніторингу та запобігання, протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму.

Налагоджено контроль за виконанням структурними підрозділами вказівок і рекомендацій щодо виправлення недоліків, виявлених в ході перевірок.

2.19. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Пов'язаними сторонами Товариства вважаються: підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом Товариства; підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль Товариства або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини таких фізичних осіб.

У процесі оцінки операцій між пов'язаними сторонами Товариство використовує:

- метод порівняльної неконтрольованої ціни (застосовується ціна, яка визначається за ціною на аналогічну готову продукцію (товари, роботи, послуги), що реалізується непов'язаному з продавцем покупцеві за звичайних умов діяльності);
- метод «витрати плюс», згідно з яким застосовується ціна, що складається з собівартості готової продукції (товарів, робіт, послуг), яку визначає продавець, і відповідної націнки.

Перелік пов'язаних сторін Товариства станом на 31.12.2020 р.:

- юридична особа, яка безпосередньо володіє корпоративними правами: LOVINGTON HOLDINGS LIMITED;
- провідний управлінський персонал;
- дочірні та асоційовані підприємства, зокрема:
 - АТ «СК «ІНГО Життя»;
 - ТОВ «Медичний центр «Наша Родина».

Участь Товариства в інших фінансових установах:

- АТ «СК «ІНГО Життя»: країна реєстрації – Україна, код за ЄДРПОУ 3533145, фінансова установа, реєстраційний номер 11102048 від 04.09.2007 р., вид економічної діяльності по КВЕД – 65.11 Страхування життя.

Статутний капітал АТ «СК «ІНГО Життя» сформовано повністю. АТ «СК «ІНГО Життя» виконує нормативи щодо формування капіталу та дотримується вимог забезпечення платоспроможності. Доля Товариства у статному капіталі АТ «СК «ІНГО Життя» станом на 31.12.2019 р. та 31.12.2020 р. становить 99,994285%.

Участь Товариства в інших підприємствах:

- ТОВ «Медичний центр «Наша родина»: країна реєстрації – Україна, код за ЄДРПОУ 38123764, вид економічної діяльності по КВЕД – 86.21 Загальна медична практика.

Загальний внесок Товариства у статутний фонд з дати створення становить 100%.

ВНУТРІШНЯ СТРУКТУРА ОРГАНІВ УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВА

1. Загальні збори акціонерів

До складу цього органу входять акціонери, перелік яких визначається відповідно до виписки з рахунку в цінних паперах складеного депозитарною установою або реєстру власників іменних цінних паперів складеного професійним учасником депозитарної системи України відповідно до вимог законодавства про депозитарну систему України.

2. Наглядова рада

Склад обраний відповідно до протоколу № 65 позачергових Загальних зборів акціонерів від 16 жовтня 2020 р.:

Чорний Олександр Володимирович;
Петровський Костянтин Вікторович;
Александров Артем Володимирович;
Фоменко Андрій Васильович;
Малиш Яна Миколаївна.

3. Правління

Склад обраний відповідно до протоколу № 62 Загальних зборів акціонерів від 25 квітня 2019 р.:

Гордієнко Ігор Миколайович;
Шевченко Віктор Васильович;
Колісецька Людмила Олександрівна;
Мацак Олександр Миколайович;
Воробйов Микола Олексійович.

4. Ревізійна комісія

Склад обраний відповідно до протоколу № 65 позачергових Загальних зборів акціонерів від 16 жовтня 2020 р.:

Зосімов Олексій Іванович;
Морозова Олена Георгіївна.

За звітний рік склад Управління не змінювався.

Операції з вищим Керівництвом (Правлінням)

До складу винагород вищому Керівництву, які включені до складу адміністративних витрат, є відрахування із заробітної плати та єдиний соціальний внесок та склали **17 327 тис. грн.**

Товариство не проводило будь-які інші операції й не мало балансових залишків за операціями з вищим Керівництвом у 2020 і 2019 роках, за винятком вищезазначених.

Операції з пов'язаними сторонами

У 2020 році Товариством було надано послуги страхування дочірнім компаніям :

АТ «СК ІНГО Життя»

№ з/п	Послуга страхування	Сума, тис.грн.
1	КАСКО страхування автотранспортних засобів	24
2	Добровільне медичне страхування	42
3	Страхування ЦВ на території України (обов'язкове)	2
	РАЗОМ:	68

ТОВ «Медичний центр «Наша родина»

№ з/п	Послуга страхування	Сума, тис.грн.
1	Страхування ЦВ водіїв	1
2	КАСКО страхування автотранспортних засобів	54
3	Страхування ЦВ на території України	5
РАЗОМ:		60

ТОВ «Медичний центр «Наша родина» користувалось послугами оренди нерухомого майна Товариства за адресою м. Київ, вул. Ревуцького, буд. 5а. За 2020 рік Товариством отримано дохід від надання даного приміщення в оренду в сумі 122 тис. грн., дебіторська та або кредиторська заборгованість станом на 31.12.2020 відсутня.

Послуги, надані дочірніми підприємствам АТ «СК «ІНГО» у 2020 році:

АТ «СК «ІНГО Життя» – страхування співробітників Товариства від нещасного випадку – 508 тис. грн.

ТОВ «Медичний центр «Наша родина» – надано застрахованим особам Товариства медичних послуг на суму 19 171 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за наданими послугами ТОВ «Медичний центр «Наша родина» на 31.12.2020 – 10 254 тис. грн.

2.20. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Після 31 грудня 2020 р. до дати затвердження відповідним органом страховика фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбулося жодних подій, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

ЦЯ ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БУЛА ЗАТВЕРДЖЕНА ДО ВИПУСКУ ПРАВЛІННЯМ ТОВАРИСТВА 20 ЛЮТОГО 2021 РОКУ.

Голова правління

Гордієнко Ігор Миколайович

Головний бухгалтер

Чекурда Ірина Володимирівна

