

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР»  
за рік, який закінчився 31 грудня 20120 року.**

## ЗМІСТ

1	Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2020 р.....	3
2	Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік.....	5
3	Звіт про рух грошових коштів (прямим методом) за 2020 рік.....	6
4	Звіт про власний капітал за 2020 рік.....	9
5	Компанія та її діяльність.....	11
6	Економічні умови здійснення діяльності Компанії.....	12
7	Основа подання інформації.....	12
8	Припущення про безперервність діяльності.....	13
9	Фінансова звітність в умовах гіперінфляції.....	13
10	Ідентифікація фінансової звітності та рішення про оприлюднення.....	13
11	Основні принципи облікової політики.....	14
12	Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2020, ефективна дата яких не настала.....	21
13	Управління страховим ризиком.....	23
14	Аналіз страхових премій та виплат.....	24
15	Аквізаційні витрати.....	26
16	Виплати працівникам.....	26
17	Інші доходи.....	27
18	Адміністративні та інші операційні витрати.....	27
19	Податок на прибуток.....	28
20	Основні засоби.....	29
21	Інвестиційна нерухомість.....	31
22	Інші нематеріальні активи.....	31
23	Поточні фінансові інвестиції.....	32
24	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	33
25	Страхові резерви.....	33
26	Інша дебіторська заборгованість.....	34
27	Інші кредиторська заборгованість.....	35
28	Управління фінансовими ризиками.....	35
29	Умовні зобов'язання.....	37
30	Фінансові активи й зобов'язання: справедлива вартість і класифікація.....	37
31	Власний капітал.....	38
32	Операції з пов'язаними сторонами.....	38
33	Події після дати балансу.....	39

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА  
КОМПАНІЯ "СПЕЙР"

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ КОДИ		
2021	01	01
39213513		
8038900000		
250		
65.12		

Територія м. Київ за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з додатковою відповідальністю за КОПФГ

Вид економічної діяльності інші види страхування, крім страхування життя за КВЕД

Середня кількість працівників 1 15

Адреса, телефон площа Солом'янська, буд. 2, оф. 404, СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 03035 3388090

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

на 31 грудня 2020 р.

V
---

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	120	86
первісна вартість	1001	224	224
накопичена амортизація	1002	104	138
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	20 892	23 466
первісна вартість	1011	21 180	23 814
знос	1012	288	348
Інвестиційна нерухомість	1015	2 505	7 105
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	2 505	7 105
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	850	853
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	195	195
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>24 562</b>	<b>31 705</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	10	6
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 597	374
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	131	2 787
з бюджетом	1135	12	6
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	6	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	17	38
Поточні фінансові інвестиції	1160	29 421	17 910
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 092	3 750
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	4 092	3 750
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	352	257
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	4	39

резервах незароблених премій	1183	348	218
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>35 638</b>	<b>25 128</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>60 200</b>	<b>56 833</b>

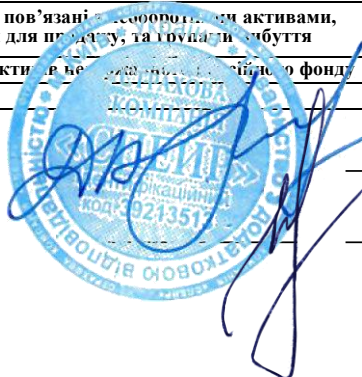
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20 000	20 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	20 354	20 737
Додатковий капітал	1410	11 005	11 005
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	34	34
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	454	499
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>51 847</b>	<b>52 275</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	4 345	1 962
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	694	453
резерв незароблених премій	1533	3 651	1 509
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>4 345</b>	<b>1 962</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	3 641	182
розрахунками з бюджетом	1620	99	440
у тому числі з податку на прибуток	1621	99	427
розрахунками зі страхування	1625	-	13
розрахунками з оплати праці	1630	-	79
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	103	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	51	1 513
Поточні забезпечення	1660	73	84
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	41	285
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>4 008</b>	<b>2 596</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з оборотними активами, утримуваними для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів неоплаченого фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>60 200</b>	<b>56 833</b>

Керівник

РОГОВА ДАР'Я ВІКТОРІВНА

Головний бухгалтер

КОВАЛЬОВА ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА



2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік

Підприємство ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СПЕЙР"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
39213513		

(найменування)

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	13 113	5 833
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	13 421	7 798
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	2 321	567
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	(2 142)	1 696
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	(129)	298
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 615 )	( 377 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	834	218
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	11 664	5 238
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	276	829
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	241	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	35	-
Інші операційні доходи	2120	169	69
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 6 261 )	( 4 309 )
Витрати на збут	2150	( 2 068 )	( 1 552 )
Інші операційні витрати	2180	( 70 )	( 88 )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	3 710	187
збиток	2195	( - )	( - )
Доход від участі в капіталі	2200	3	-
Інші фінансові доходи	2220	177	44
Інші доходи	2240	12 740	402
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 16 172 )	( 330 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	458	303
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(413)	(246)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	45	57
збиток	2355	( - )	( - )

## II СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	383	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>383</b>	<b>-</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>383</b>	<b>-</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>428</b>	<b>57</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	18	36
Витрати на оплату праці	2505	1 280	1 486
Відрахування на соціальні заходи	2510	299	327
Амортизація	2515	94	92
Інші операційні витрати	2520	6 708	4 008
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>8 399</b>	<b>5 949</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

РОГОВА ДАР'Я ВІКТОРІВНА

Головний бухгалтер

КОВАЛЬОВА ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА



КОДИ		
2021	01	01
39213513		

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СПЕЙР"

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за Рік 2020 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	30	53
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	14 672	6 631
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	253	984
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 10 925 )	( 3 445 )
Праці	3105	( 1 011 )	( 1 206 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 277 )	( 308 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 404 )	( 745 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 85 )	( 452 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 318 )	( 5 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 833 )	( 243 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 3 512 )	( 1 060 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-2 007</b>	<b>661</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	6 500	402
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	196	38
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 5 031 )	( 136 )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	1 665	304
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-	-
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	-342	965
Залишок коштів на початок року	3405	4 092	3 127
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 750	4 092

Керівник

Головний бухгалтер



РОГОВА ДАР'Я ВІКТОРІВНА

КОВАЛЬОВА ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	383	-	-	45	-	-	428
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	20 000	20 737	11 005	34	499	-	-	52 275

Керівник

Головний бухгалтер



РОГОВА ДАР'Я ВІКТОРІВНА

КОВАЛЬОВА ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА

## 5 Компанія та її діяльність

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі «МСФЗ») станом на 31.12.2020 року для ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СПЕЙР», скорочено ТДВ «СК «СПЕЙР» (далі за текстом – «Товариство», «Компанія»).

ТДВ «СК «СПЕЙР» є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України у формі товариства з додатковою відповідальністю і включеною в державний реєстр підприємств, організацій та установ 14 травня 2014 року. № 10741020000049418. Компанія зареєстрована як фінансова установа за реєстраційним номером 11103009 (Свідоцтво СТ № 620 від 31.07.2014).

Місцезнаходження і юридична адреса співпадають: 03035, Україна, м. Київ, Солом'янська площа, 2. Контактний телефон – (044) 33-88-090, адреса електронної пошти - [info@spare.ua](mailto:info@spare.ua).

Компанія не має філій, представництв, відокремлених підрозділів.

Органами управління та контролю Товариства є:

- Загальні збори учасників;
- Ревізійна комісія;
- Виконавчий орган – Дирекція, яку очолює Генеральний директор;
- Внутрішній аудитор.

Вищим органом управління є Загальні збори учасників Товариства. Виконавчим органом є Дирекція, яку очолює Генеральний директор.

Генеральний директор є вищою посадовою особою Товариства. Генеральним директором може бути як учасник Товариства, так і особа, яка не є учасником.

Протягом звітного року відбулися зміни в керівному складі Товариства: Луценко Дмитро Сергійович залишив, Рогова Дар'я Вікторівна – зайняла посаду Генерального директора в березні 2020 року.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Компанії здійснюється ревізійною комісією, що утворюється Зборами учасників з їх числа в кількості 3-х осіб.

Основним видом діяльності Компанії є надання страхових послуг фізичним та юридичним особам за видами страхування іншими ніж страхування життя. Компанія має 29 ліцензій на надання послуг страхування:

**у формі обов'язкового страхування** - вантажів та багажу (вантажобагажу), залізничного транспорту; майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу); фінансових ризиків; від нещасних випадків; кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту); здоров'я на випадок хвороби; судових витрат; відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті); від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; медичних витрат; наземного транспорту (крім залізничного); сільськогосподарської продукції; медичне страхування (безперервне страхування здоров'я); повітряного транспорту; водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту);

**у формі обов'язкового страхування** - особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд); особисте страхування від нещасних випадків на транспорті; відповідальності морського перевізника та виконавця робіт, пов'язаних із обслуговуванням морського транспорту, щодо відшкодування збитків, завданих пасажиром, багажу, пошти, вантажу, іншим користувачам морського транспорту та третім особам; авіаційне страхування цивільної авіації; відповідальності суб'єктів туристичної діяльності за шкоду, заподіяну життю чи здоров'ю туриста або його майну; відповідальності морського судновласника; спортсменів вищих категорій; відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на

випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів; професійної відповідальності осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам, за переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України; цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї; ліній електропередач та перетворюючого обладнання передавачів електроенергії від пошкодження внаслідок впливу стихійних лих або техногенних катастроф та від протиправних дій третіх осіб; предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування; цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу Товариства не відбувалосьь.

Склад учасників розкрито в Примітці 28.

## **6 Економічні умови здійснення діяльності Компанії**

3 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження коронавірусу SARS-CoV-2, яке в березні 2020 року ВОЗ визнала пандемією. Пандемія суттєво вплинуло на економічне становище, загальні процеси всього світу. В Україні перші заходи боротьби з пандемією ( обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо) почалися в березні та призвели до суттєвого спаду ділової активності, соціальної невизначеності. Несприятлива ситуація на важливіших для України сировинних ринках, закриття товарних ринків для українських експортерів, зміна глобальних виробничих ланцюжків, створювали підґрунтя для прогнозного падіння українського ВВП до 8%. Восени світова економіка почала відновлюватися, в Україні загальний спад ВВП у 2020 році НБУ оцінив в 4,4, що менше, ніж очікувалосьь. Компанією з початком пандемії вжито всі можливі заходи, що дозволили збудувати нові процеси роботи в умовах дистанційної роботи, запровадити нову низку страхових продуктів та каналів реалізації, онлайн-роботи працівників тощо.

Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Компаніїв майбутньому. Керівництво вважає, що здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Компанії. Дана фінансова звітність не включає коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності.

## **7 Основа подання інформації**

Дана фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ"). Фінансова звітність складена відповідно до принципу обліку за фактичними витратами, за винятком фінансових інструментів, оцінюваних за справедливою вартістю, зміни якої відображаються в складі прибутку чи збитку за період, та оцінки нерухомості, що відображається по переоціненій вартості.

### **Функціональна валюта та валюта представлення даних фінансової звітності**

Функціональною валютою цієї фінансової звітності є національна валюта України, гривня. Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Компанії, вважаються операціями у іноземних валютах.

### **Використання оцінок і суджень**

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 відрізнятись від зазначених оцінок.

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

Перераховані далі Пояснення надають інформацію по відношенню до істотних невизначених оцінок та мотивованих суджень при застосуванні принципів облікової політики.

#### **Розкриття**

Товариство не надає конкретне розкриття, що його вимагає МСФЗ, якщо така інформація є несуттєвою.

#### **Згортання**

Товариство не згортає активи та зобов'язання або дохід і витрати, якщо тільки цього не вимагає або не дозволяє МСФЗ.

#### **Частота звітності**

Товариство послідовно складає фінансову звітність за період тривалістю в один рік та проміжну за кожний квартал.

#### **Порівняльна інформація**

Крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше, Товариство розкриває інформацію стосовно двох попередніх періодів щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду.

## **8 Припущення про безперервність діяльності**

Фінансова звітність підготовлена на основі припущення Керівництвом про здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, це припущення передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності, та виходячи з припущення, Компанія буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому. Компанія визначила, що події 2020 року, щодо всесвітньої пандемії, є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за звітний рік. Керівництво не володіє інформацією про намір ліквідувати Компанію чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

## **9 Фінансова звітність в умовах гіперінфляції**

При складанні цієї фінансової звітності не застосовувалися норми стандарту МСБО (IAS) 29. Показники фінансової звітності не перераховувалися з метою відображення впливу інфляції.

## **10 Ідентифікація фінансової звітності та рішення про оприлюднення**

Дана фінансова звітність є звітністю загального призначення.

Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску Генеральним директором 26 лютого 2021 року.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає фінансовий стан ТДВ «СК «СПЕЙР» станом на 31 грудня 2020 року, а також результати його діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, рух грошових коштів та зміни в капіталі, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»). Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Товариства.

## **11 Основні принципи облікової політики**

Положення облікової політики, описані далі, застосовувалися послідовно у всіх звітних періодах, представлених в цій фінансовій звітності.

**Операції в іноземних валютах**

Операції в іноземній валюті переводяться у функціональну валюту Компанії за валютними курсами, що діяли на дати здійснення операцій. Монетарні активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на звітну дату. Немонетарні активи, виражені в іноземній валюті і відображені по фактичним витратам, перераховуються у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на дату здійснення операції. Доходи чи витрати, що виникають у результаті перерахунку в іноземну валюту, відображаються у звіті про фінансові результати.

**Договори страхування**

**Класифікація договорів страхування**

Договір, згідно з яким Компанія приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію збитків власникові страхового поліса або іншому вигодонабувачу, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине (нанесе збиток) на власника страхового поліса або іншого вигодонабувача, відноситься до категорії договорів страхування.

Страховим ризиком вважається ризик, відмінний від фінансового ризику. Фінансовий ризик – це ризик можливої майбутньої зміни однієї або кількох визначених ставок відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини ця змінна не є характерною для сторони контракту. По договорах страхування може також передаватися певний фінансовий ризик.

Страховий ризик є істотним винятково за умови, що при настанні події, передбаченої договором страхування, виникає обов'язок Компанії зробити значні страхові виплати.

Після того, як договір визнаний договором страхування, він залишається таким до моменту виконання всіх зобов'язань або здійснення всіх прав по ньому, або закінчення строку його дії. Договори, відповідно до умов яких страховий ризик, переданий Компанії від страхувальника, не є істотним, належать до категорії фінансових інструментів.

**Визнання й оцінка договорів страхування**

**Договори страхування**

**Премії**

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 відрахування комісій, що сплачуються посередникам. Зароблена частина отриманих премій визнається доходом. Дохід від премій нараховується з моменту прийняття ризику протягом періоду відповідальності за вирахуванням резерву незароблених премій протягом терміну дії договору страхування. 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, якщо є об'єктивний доказ того, що страхувальник не прагне або не може виплачувати страхову премію. Розірвання впливають в основному на договори страхування, відповідно до яких страхова премія сплачується частинами протягом усього терміну дії договору страхування. Розірвання відображається у фінансовій звітності у складі страхових премій.

#### Резерв незаробленої премії

Резерв незаробленої премії - це частина страхових премій, яка буде зароблена в наступних звітних періодах. Резерв незаробленої премії по всім видам страхування розраховується методом «1/365» ("pro rata temporis")

#### Страхові виплати

Страхові виплати відображаються у звіті про фінансові результати у періоді, в якому вони нараховані (затверджений страховий акт).

Резерви збитків представляють собою сукупну оцінку граничних збитків та включають в себе резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, що сталися, але не заявлені.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків формується на основі збитків, про які повідомили, але вони не були врегульовані на звітну дату. Оцінка резерву базується на інформації, отриманій Компанією під час розслідування страхових випадків з урахуванням витрат на врегулювання.

Резерв збитків, що сталися, але не заявлені визначається Компанією методом лінійної комбінації наступних актуарних методів:

- Модифікація методу Борнхуеттера-Фергюссона;
- Модифікація методу ланцюгової драбини.

Резерви збитків не дисконтуються.

Використовувані методи й розрахункові оцінки переглядаються на регулярній основі.

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

#### Резерв ризику, що не минув

Резерв формується відносно неминувшого ризику, який виникає по договорах страхування, по яких очікувана сума страхових виплат і витрат на врегулювання збитків протягом неминувшого терміну дії страхових полісів, що діють станом на звітну дату, перевищує величину резерву незаробленої премії у відношенні даних страхових полісів за вирахуванням усіх відстрочених аквізиційних витрат.

Розрахунки резерву ризику, що не минув проводиться на основі історичних даних, прогнозних припущень майбутніх рівнів збитковості (включаючи витрати на врегулювання збитків), а також витрат, пов'язаних з підтримкою існуючого страхового портфеля. Очікувані страхові виплати розраховуються на основі подій, які відбулися до звітної дати.

#### Інші резерви

Відповідно до законодавства України страховики, що здійснюють обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів зобов'язані формувати резерв коливань збитковості. Так як за принципами МСФЗ даний резерв не визнається як страхові зобов'язання, то даний резерв представляється у звітності в складі інших резервів у капіталі як розподіл нерозподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про сукупний дохід.

#### Перестраховання

У ході ведення звичайної господарської діяльності Компанія передає договори в перестраховання з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестраховання не звільняють Компанію від її первісних зобов'язань прямого страховика перед страхувальниками.

Передані премії й отримані компенсаційні виплати відображаються в звіті про фінансові результати та у Балансі до відрахування комісійної винагороди.

Активи перестраховування включають суми до відшкодування від компаній-перестраховиків по переданим страховим зобов'язанням. Суми до відшкодування від перестраховиків розраховуються на підставі врегульованих збитків по перестрахованим договорам.

Премії по договорам, прийнятим у перестраховування, відображаються у складі доходів по страхуванню відповідно до класифікації договорів страхування.

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

#### Дохід від регресу

Дохід від регресу включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідач. Компанія визначає дохід в момент отримання коштів, на підставі мирової угоди або судового рішення.

#### Відстрочені аквізиційні витрати

При початковому визнанні змінні аквізиційні витрати за страховими контрактами, які безпосередньо стосуються нових страхових договорів та/або поновлення існуючих договорів, капіталізуються у відповідних відстрочених аквізиційних витратах, що включаються до складу активів у балансі, амортизуються та відносяться на витрати пропорційно заробленим преміям до якого вони відносяться на підставі, яка відповідає схемі надходжень грошових коштів за даним полісом. Компанія формує відстрочені аквізиційні витрати по виду страхування обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів

#### Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є її страхові зобов'язання адекватними. При проведенні перевірки використовуються поточні найкращі розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків грошових коштів у відповідності до умов укладених договорів, а також відповідних витрат по врегулюванню претензій. Якщо балансова вартість страхових зобов'язань (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, придбаних в результаті об'єднання бізнесу або передачі страхового портфелю) є неадекватною Компанія формує додатковий резерв ("резерв ризику, що не минув").

#### Дебіторська та кредиторська заборгованість по операціях страхування, авансові платежі

Дебіторська і кредиторська заборгованість відносно страхувальників, агентів і перестраховальників є фінансовими інструментами і включена до складу дебіторської й кредиторської заборгованості, а не до складу страхових резервів або перестраховальних активів. Компанія регулярно перевіряє дебіторську заборгованість на наявність ознак знецінення. Компанія може провести залік дебіторської й кредиторської заборгованості, якщо існує законодавчо встановлене право зробити взаємозалік.

#### Авансові платежі

Авансові платежі визнаються на дату здійснення платежу, але відображаються в складі прибутку чи збитку на дату надання послуг. Авансові платежі включають попередні оплати постачальникам послуг, матеріалів, товарів та основних засобів.

#### Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти є статтями, які легко конвертуються в певну суму наявних коштів і підпадають незначній зміні вартості. Суми, у відношенні яких є які-небудь обмеження на їхнє використання, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів. Компанія включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів готівкові кошти й залишки на банківських рахунках.



## Фінансові інструменти

Операції з фінансовими інвестиціями звичайного придбання або продажу, відображаються в бухгалтерському обліку за датою операції (коли Компанія бере на себе зобов'язання придбати чи продати актив. Облік за датою операції стосується а) визнання активу, який мають отримати, та зобов'язання, яке треба сплатити за нього на дату операції, та б) припинення визнання активу, який продають, визнання будь-якого прибутку чи збитку від продажу та визнання дебіторської заборгованості покупця за платіж на дату операції. Як правило, відсоток не починають нараховувати на актив та відповідне зобов'язання до дати розрахунку, коли передається право власності.).

Компанія класифікує та оцінює фінансові активи за наступними видами:

- інвестиції у фінансові інструменти, які оцінюються за амортизованою вартістю;
- інвестиції у фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток;
- інвестиції у фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Компанія класифікує фінансові інвестиції при первісному визнанні. Тільки, якщо Компанія змінює свою бізнес-модель для управління фінансовими активами, вона рекласифікує фінансові активи, яких торкнулась така зміна. Дата рекласифікації – це перший день першого звітного періоду після зміни моделі бізнесу, яка спричиняє рекласифікацію фінансових активів.

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

При первісному визнанні фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, обліковуються за справедливою вартістю активів або інструментів власного капіталу, наданих в обмін на відповідний фінансовий інструмент. Витрати на операцію при визнанні фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, визнаються у складі витрат періоду.

При первісному визнанні фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю, оцінюються за справедливою вартістю активів або інструментів власного капіталу, наданих в обмін на відповідний фінансовий інструмент, з урахуванням витрат на операцію.

Якщо передача фінансового активу приводить до отримання нового фінансового активу, тоді визнання відбувається за справедливою вартістю переданого фінансового активу.

Відповідно до вимог МСФЗ на кожен дату балансу, наступну після визнання, цінні папери обліковуються за справедливою вартістю (за виключенням цінних паперів, що обліковуються за методом участі в капіталі або утримуються Товариством до їх погашення). Кращим свідченням справедливої вартості є ціни котирування на активному ринку на дату балансу. Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Компанія встановлює справедливу вартість, застосовуючи методи оцінювання, які охоплюють застосування:

- Котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів.
- Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.
- Методи оцінки, засновані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових

даних, притому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для схожих інструментів, у відношенні яких потрібно використання істотних коригувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

У виняткових випадках інвестиції в інструменти власного капіталу та договори на такі інвестиції, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю.

Фінансові інструменти, які утримуються підприємством до їх погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю фінансових інвестицій. Компанія оцінює фінансові інструменти за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві умови:

актив утримують у моделі бізнесу, мета якої – утримання активів для отримання договірних грошових потоків по фінансовому активу;

договірні умови фінансового активу передбачають надходження грошових потоків, які виступають виключно погашенням основної суми та сплатою фінансових доходів (відсотків) на непогашену основну суму.

Для обліку фінансових інвестицій, які оцінюються за амортизованою вартістю, Компанія застосовує вимоги щодо зменшення корисності.

Фінансові інструменти, утримувані для торгівлі, після їх первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. У разі перевищення балансової вартості таких фінансових інвестицій над їх справедливою вартістю Компанія визнає витрати від зниження справедливої вартості цінних паперів, утримуваних для торгівлі. У разі перевищення справедливої вартості таких фінансових інвестицій над їх балансовою вартістю Компанія визнає дохід від збільшення справедливої вартості

Облік інвестицій в цінні папери (інші, ніж утримувані для торгівлі) при первісному визнанні Компанія може прийняти нескасовне рішення подавати в іншому сукупному доході подальші зміни справедливої вартості інвестицій в інструмент капіталу, які не утримуються для торгівлі, та належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Якщо Компанія приймає рішення подавати в іншому сукупному доході подальші зміни справедливої вартості інвестиції, дивіденди від такої інвестиції визнаються у прибутку або збитку, якщо право Компанії на отримання дивідендів встановлене.

Суми, визнані у складі іншого сукупного доходу, у подальшому не переводяться до складу прибутків та збитків. При вибутті фінансової інвестиції, суми зміни справедливої вартості фінансової інвестиції списуються на Нерозподілені прибутки (непокриті збитки).

Фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі, на дату балансу відображається за вартістю визначеною з урахуванням змін загального обсягу власного капіталу об'єкту інвестування, крім тих, які є результатом операцій між інвестором та об'єктом інвестування.

## **Основні засоби**

Власні активи

Об'єкти основних засобів відображаються в фінансовій звітності по фактичних витратах за винятком накопиченої амортизації й збитків від знецінення, за винятком нерухомості, яка відображається по переоціненій вартості, як описано далі.

Основні засоби амортизуються з використанням прямолінійного методу. Амортизація основних засобів починається з дати, у якій об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання. Строки експлуатації основних засобів:

Застосовані строки корисної експлуатації для кожного класу основних засобів:

- «Земельні ділянки» безстроково
- «Будинки і споруди» 25-50 років;
- «Машини та обладнання» 3-10 років;

- «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)» 4-10 років;
- «Інші основні засоби» 3-10 років.

У тому випадку, якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

#### Наступні витрати

Витрати на заміну компонента об'єкта основних засобів, який відображається як окремий об'єкт основних засобів, капіталізуються, у той час як балансова вартість даного компонента списується. Інші наступні витрати капіталізуються в тому випадку, якщо будуть отримані відповідні економічні вигоди від понесення даних витрат. Усі інші витрати, включаючи витрати на ремонт і обслуговування, відображаються в складі прибутку чи збитку в момент понесення.

#### Переоцінка

Нерухомість Компанії підлягає переоцінці на регулярній основі. Періодичність переоцінки залежить від змін справедливої вартості будинків та споруд, земельних ділянок що підлягають переоцінці. Збільшення в результаті переоцінки вартості нерухомості відображається в складі іншого додаткового капіталу, за виключенням випадків, коли відбувається відшкодування попереднього зменшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі прибутку чи збитку. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі прибутку чи збитку. Зменшення в результаті переоцінки вартості будинків відображається в складі прибутку чи збитку, за виключенням випадків, коли відбувається списання попереднього збільшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі іншого додаткового капіталу. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі іншого додаткового капіталу.

#### Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується по методу рівномірного нарахування зношування протягом передбачуваного строку їх корисного використання й відображається в складі прибутку чи збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом – з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. По земельних ділянках амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів можуть бути представлені в такий спосіб.

### **Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи (крім гудвіла)

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 ймовірно визначена.

Нематеріальні активи з певним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, відображаються по фактичних витратах за винятком накопичених сум амортизації й збитків від знецінення. Амортизація розраховується лінійним методом і сприяє рівномірному визнанню витрат на придбання нематеріального активу протягом строку його корисного використання. Строк корисного використання й метод амортизації переглядаються наприкінці кожного звітного року. Зміни застосовуються перспективно.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод по об'єднанню бізнесу, не амортизуються. Тестування нематеріальних активів на знецінення проводиться Компанією щонайменше раз у рік, а також у всіх випадках, коли існують ознаки їх можливого знецінення. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання визнаються по фактичних витратах за винятком збитків від знецінення.

#### Наступні витрати

Наступні витрати капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Усі інші витрати, включаючи

витрати на створені Компанією гудвіл і бренди, признаються в складі прибутку чи збитку в міру їх виникнення.

#### Амортизація

Амортизаційні відрахування розраховуються на основі фактичної вартості активу або іншої її величини, що замінює, за винятком залишкової вартості цього активу. Стосовно до нематеріальних активів, відмінних від гудвіла, амортизація нараховується з моменту готовності цих активів до використання й признається в складі прибутку чи збитку за період лінійним способом протягом відповідних строків їх корисного використання, оскільки саме такий метод найбільше точно відображає особливості очікуваного споживання майбутніх економічних вигід, вкладених у відповідні активи.

Строки корисного використання нематеріальних активів:

Торговельні знаки й бренди	від 10 до 20 років
Ліцензії	від 2 до 10 років
Програмне забезпечення	від 2 до 10 років

#### Знецінення активів

При визначенні знецінення фінансового активу Компанія застосовує модель очікуваних втрат, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому.

Всі збитки від знецінення даних активів відображаються в складі прибутку чи збитку та не підлягають відновленню.

#### Оподаткування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відстроченого податку. Податок на прибуток відображається в складі прибутку чи збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, відображених у складі іншого сукупного доходу, або до операцій із власниками, відображених безпосередньо на рахунках власного капіталу, які, відповідно, входять в склад іншого сукупного прибутку або безпосередньо в склад власного капіталу.

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з передбачуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяли станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць активів, що виникають між балансовою вартістю, активів і зобов'язань, що визначаються для цілей їх відображення в фінансовій звітності, і їх податковою базою. Відстрочений податок не визнається у відношенні наступних тимчасових різниць: різниці, пов'язані з відображенням у фінансовій звітності гудвіла та ті, що не зменшують базу оподаткування; різниці, що відносяться 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, ґрунтуючись на діючих або по суті введених у дію законах станом на звітну дату.

Вимоги по відстроченому податку відображаються в тій мірі, у якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, достатній для покриття тимчасових різниць, неприйнятих витрат по податках і невикористаних податкових пільг. Розмір вимог по відстроченому податку зменшується в тому розмірі, у якому не існує більше ймовірності того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

Процентні доходи та витрати й комісійні доходи

Процентні доходи й витрати відображаються в складі прибутку чи збитку 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.

Інші комісії, а також інші доходи й витрати відносяться до складу прибутку чи збитку на дату надання відповідної послуги.

Витрати по оренді

З 1 січня 2019 року Компанія застосувала положення МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», випущеного Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в січні 2016 року.

Застосовує МСФЗ (IFRS) 16 по відношенню всіх договорів оренди Компанія:

визнає актив в формі права використання та відповідне зобов'язання з оренди в проміжному звіті про фінансовий стан в сумі приведеної вартості майбутніх орендних платежів;

визнає амортизацію активу у формі права використання та відсоткові витрати за зобов'язанням з оренди в проміжному звіті про фінансові результати;

розподіляє грошові потоки з оренди на погашення основної суми заборгованості за договорами оренди (та відсотки, сплачені за договорами оренди (фінансова діяльність) в проміжному звіті про рух грошових коштів.

Згідно МСФЗ (IFRS) 16, активи у формі права використання перевіряються на предмет знецінення у відповідності до МСФЗ (IAS) 36 «Знецінення активів».

## **12 Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2020, ефективна дата яких не настала**

***МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації», МСФЗ 4 «Страхові контракти» та МСФЗ 16 «Оренда»***

Ефективна дата – 01.01.2021 р.

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

- зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;
- облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і
- розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.

***МСБО 16 «Основні засоби»***

Ефективна дата – 01.01.2022 р. Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.

***МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»***

Ефективна дата – 01.01.2022 р.

Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.

Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори », а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.

***МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»***

Ефективна дата – 01.01.2022 р.

Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.

Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори », а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.

***Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1***

Ефективна дата – 01.01.2022 р.

Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.

***Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9***

Ефективна дата – 01.01.2022 р.

Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.

***Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16***

Ефективна дата – 01.01.2022 р.

Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

***Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41***

Ефективна дата – 01.01.2022 р.

Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13

### **МСБО 1 «Подання фінансової звітності»**

Ефективна дата – 01.01.2023 р.

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і
- роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.

### **МСФЗ 17 Страхові контракти**

Ефективна дата – 01.01.2023 р.

Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17;

Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан;

Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях;

Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків;

Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки;

Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM);

Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів;

Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року;

Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17;

Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику

Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору

Компанія не приймала рішення про дострокове застосування нових та переглянутих стандартів. Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній.

## **13 Управління страховим ризиком**

Метою запровадження Стратегії є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Компанії. Ключовими цілями Товариства в галузі управління ризиками є забезпечення реалізації загальної Стратегії Компанії, своєчасна адаптація Компанії до змін у внутрішньому і зовнішньому середовищі, забезпечення ефективного функціонування Компанії, її стійкості і перспектив розвитку.

Стратегія андеррайтингу

Стратегія андеррайтингу Компанії спрямована на диверсифікованість таким чином, щоб портфель страхових продуктів Компанії завжди включав кілька категорій непов'язаних між собою ризиків, і

щоб кожна відповідна категорія ризиків, у свою чергу, охоплювала велику кількість страхових полісів. Керівництво Компанії вважає, що даний підхід знижує рівень змінюваності результату.

Компанія реалізує стратегію за допомогою використання процедури андеррайтингу та методичних керівництв для укладення договорів страхування з різних видів страхування, які детально визначають правила андеррайтингу за кожним видом страхового продукту. В методичних керівництвах визначаються концепції й процедури, опис властивих ризиків, терміни дії й умови, права й обов'язки, перелік вимог до документації, зразок договору страхування/зразок страхового поліса, підстави для застосування тарифів і факторів, які згодом вплинуть на застосований тариф. Розрахунки тарифів проводиться на основі ознак ймовірності й мінливості.

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 процедури андеррайтингу та відповідних методичних керівництв.

Ліміти по андеррайтингу

Компанія розробила систему лімітів відносно повноважень відповідальних осіб щодо підписання договорів страхування відповідно до ліній бізнесу.

Усі договори страхування, що перевищують дані ліміти, підлягають схваленню Головою Правління Компанії в межах наданих повноважень.

Стратегія перестраховання

Компанія передає в перестраховання частину прийнятих на страхування ризиків для того, щоб контролювати ризик збитків і захищати власний капітал. Компанія укладає договори факультативного пропорційного та облігаторного непропорційного перестраховання на базі ексцедента збитку, щоб знизити ризик чистих збитків для Компанії. Компанія укладає договори перестраховання для основних напрямків бізнесу, які захищають Компанію від ризику накопичених збитків, що можуть відбутися в результаті виплати численних страхових відшкодувань внаслідок настання того самого страхового випадку або події.

Передане перестраховання піддається кредитному ризику, і суми, що відшкодовуються по договорах, переданих у перестраховання, відбиваються за винятком заздалегідь відомої заборгованості у випадках неспроможності/банкрутства й безнадійних до стягнення сум. Компанія здійснює на постійній основі моніторинг фінансового стану перестраховиків і перевіряє операції перестраховання на періодичній основі.

Керівництво щорічно затверджує ліміти відносно компаній перестраховиків/перестраховальників. Дані ліміти визначаються на підставі балансу прийнятого й переданого бізнесу, а також на підставі аналізу фінансової стійкості перестраховика/перестраховальника і його історії врегулювання збитків.

## 14 Аналіз страхових премій та виплат

### Страхові премії

2020 рік	Страхованн я від нешасного випадку	Страхованн я медичних витрат	Страхованн я наземного транспорту	Страхованн я відп перед третіми особами	Інші	Всього
----------	---	------------------------------------	---	--	------	--------

---



Страхові премії, нараховані	272	10 217	464	1 650	818	<b>13 421</b>
Зміна резерву не заробленої премії	11	-559	1638	1 065	-13	<b>2 142</b>
<b>Зароблені страхові премії, бруто</b>	<b>283</b>	<b>9 658</b>	<b>2 102</b>	<b>2 715</b>	<b>805</b>	<b>15 563</b>
						<b>0</b>
Премії передані у перестраховання		2224	66	2	29	<b>2 321</b>
Зміна долі перестраховиків у резерві незаробленої премії		-176	78	225	2	<b>129</b>
<b>Зароблені страхові премії, передані в перестраховання</b>	<b>0</b>	<b>2 048</b>	<b>144</b>	<b>227</b>	<b>31</b>	<b>2 450</b>
						<b>0</b>
<b>Зароблені страхові премії, нетто</b>	<b>283</b>	<b>7 610</b>	<b>1 958</b>	<b>2 488</b>	<b>774</b>	<b>13 113</b>

<b>2019 рік</b>	<b>Страхованн я від нещасного випадку</b>	<b>Страхованн я медичних витрат</b>	<b>Страхованн я наземного транспорту</b>	<b>Страхованн я відп перед третіми особами</b>	<b>Інші</b>	<b>Всього</b>
Страхові премії, нараховані	488	700	2 828	3 323	459	<b>7 798</b>
Зміна резерву не заробленої премії	-30	-104	-1548	-729	716	<b>-1 695</b>
<b>Зароблені страхові премії, бруто</b>	<b>458</b>	<b>596</b>	<b>1 280</b>	<b>2 594</b>	<b>1 175</b>	<b>6 103</b>
						<b>0</b>
Премії передані у перестраховання		28	162	312	66	<b>568</b>
Зміна долі перестраховиків у резерві незаробленої премії		-3	-70	-224	-1	<b>-298</b>
<b>Зароблені страхові премії, передані в перестраховання</b>	<b>0</b>	<b>25</b>	<b>92</b>	<b>88</b>	<b>65</b>	<b>270</b>
						<b>0</b>
<b>Зароблені страхові премії, нетто</b>	<b>458</b>	<b>571</b>	<b>1 188</b>	<b>2 506</b>	<b>1 110</b>	<b>5 833</b>

#### **Страхові виплати**

<b>2020 рік</b>	<b>Страхованн я від нещасного випадку</b>	<b>Страхованн я медичних витрат</b>	<b>Страхованн я наземного транспорту</b>	<b>Страхованн я відп перед третіми особами</b>	<b>Інші</b>	<b>Всього</b>
Нараховані страхові виплати	10	27	797	-	-	<b>834</b>

2019 рік	Страхованн я від нещасного випадку	Страхованн я медичних витрат	Страхованн я наземного транспорту	Страхованн я відп перед третіми особами	Інші	Всього
Нараховані страхові виплати	17	16	178	-	7	218

## 15 Аквізаційні витрати

Аквізаційні витрати — виробничі витрати Компанії, пов'язані з залученням нових страховальників і укладанням нових страхових договорів за посередництвом страхових агентів. У зв'язку з короткостроковістю договорів страхування та в межах суттєвості станом на 31 грудня 2020 р. Товариством відстрочені аквізаційні витрати не нараховувались. Структура аквізаційних за основними видами страхування 2020 року:

	2020 рік	2019 рік
<b>Комісія, призначена страховим агентам</b>		
Страховання від нещасного випадку	86	
Страховання наземного транспорту	393	420
Страховання медичних витрат	1 153	172
Страховання відп перед третіми особами	216	551
Інші	125	257
<b>Всього</b>	<b>1 973</b>	<b>1 400</b>

## 16 Виплати працівникам

Основні принципи відображення в обліку виплат працівникам встановлені МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам».

В Товаристві застосовується погодинна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розкладу.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Зобов'язання по короткостроковим виплатам працівникам враховують:

- заробітну плату та соціальні внески, що не погашені на дату фінансової звітності;
- оплачувані відпустки;
- участь у прибутку та премії, що підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому працівники надають відповідні послуги;

Усі зобов'язання за короткостроковими виплатами працівникам оцінюються на недисконтованій основі і відносяться на витрати.

Станом на 31.12.2020 р. Заборгованість перед працівниками складається з нарахованої заробітної плати за грудень 2020 р.

**Забезпечення**

Товариство створює резерв відпусток (забезпечення). Економічна суть формування резерву полягає в тому, аби рівномірно перерозподілити витрати на оплату відпусток протягом року, зокрема в періодах пікових виплат, наприклад, у літку. Забезпечення формують для виплат за

невідпрацьований час, що підлягають накопиченню (основна й додаткові щорічні відпустки, а також додаткові відпустки працівникам із дітьми). Розрахунок здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток разом з відрахуваннями на соціальне страхування, розраховується як добуток кількості днів фактично невикористаної відпустки і середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку.

#### Резерв відпусток

<u>2020 рік</u>	<u>2019 рік</u>
84	73

### 17 Інші доходи

Дохід від регресу включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідач. Товариство визначає дохід на підставі мирової угоди або судового рішення.

#### Інші операційні доходи

	<u>2020 рік</u>	<u>2019 рік</u>
Агентські послуги іншим страховикам	17	53
Дохід від списання кредиторської заборгованості	12	2
Регресні суми	109	9
Інші	31	5
<b>Всього</b>	<b><u>169</u></b>	<b><u>69</u></b>

### 18 Адміністративні та інші операційні витрати

Визнання витрат в бухгалтерському обліку та їх відображення у фінансовій звітності не залежить від періоду отримання первинних документів від контрагентів. Витрати відображаються у фінансовій звітності в періоді отримання доходів, для яких вони здійснені, або їх фактичного понесення, якщо витрати неможливо пов'язати з доходом. При цьому витрати відображаються в сумі, яка є достовірно оціненою.

Під достовірною оцінкою суми витрат слід розуміти максимально точну, неупереджену розрахункову суму витрат. Розрахункова сума витрат ґрунтується на актуальній, доступній та надійній інформації.

Для визнання витрат, щодо яких на момент складання фінансової звітності не отримано первинних документів від контрагентів, відповідальною особою складається бухгалтерська довідка із зазначенням розрахункової суми витрат

При отриманні первинних документів після складання та затвердження фінансової звітності фактична сума витрат, зазначена у таких документах, може відрізнятись від розрахункової суми, попередньо визнаної у періоді їх виникнення. Такі розбіжності не є підставою для коригування попередньо визнаної суми, крім випадку, якщо така різниця є помилкою та суттєво впливає на фінансову звітність попередніх звітних періодів.

<b>Адміністративні та операційні витрати</b>	<u>2020 рік</u>	<u>2019 рік</u>
Витрати на оплату праці	1 280	1 486
Податки та нарахування на оплату праці	299	327
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	52	28

Витрати на оренду та комунальні платежі	320	1 679
Амортизація	60	60
Інформаційно-консультаційні послуги	2 256	445
Супровід ПЗ	1 040	138
Телекомунікаційні послуги	40	56
Інші витрати	914	90
	<b>6 261</b>	<b>4 309</b>

<b>Витрати на збут</b>	<b>2020 рік</b>	<b>2019 рік</b>
Аквізиційні витрати	1 973	1 400
Витрати на рекламу	35	14
Інші витрати	60	138
	<b>2068</b>	<b>1552</b>

<b>Інші операційні витрати</b>	<b>2020 рік</b>	<b>2019 рік</b>
Членські та вступні внески	35	76
Інші витрати	35	12
	<b>70</b>	<b>88</b>

<b>Інші доходи та витрати</b>	<b>2020 рік</b>	<b>2019 рік</b>
Інші фінансові доходи	177	44
Інші доходи (доходи від реалізації фінансових інвестицій)	12 740	402
Інші витрати (собівартість реалізованих фінансових інвестицій)	16 172	330

## 19 Податок на прибуток

Згідно з податковим законодавством України, Компанія нараховує податок на доходи за договорами страхування за ставкою 3% та податок на прибуток від загальної діяльності за ставкою 18%.

Витрати з податку на прибуток складаються з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що

буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

<b>Витрати по поточному податку на прибуток</b>	<b>2020 рік</b>	<b>2019 рік</b>
Податок на прибуток поточного року	(413)	(246)
<b>(Витрати) відшкодування по відстроченому податку</b> Виникнення та відновлення тимчасових різниць		
<b>Всього витрат з податку на прибуток</b>	<b>(413)</b>	<b>(246)</b>

## 20 Основні засоби

Товариство застосовує модель обліку основних засобів за моделлю переоцінки згідно МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» щодо нерухомого майна та модель собівартості щодо інших об'єктів основних засобів.

Основні засоби включають:

- нерухоме майно (земельні ділянки та нежитлові приміщення)
- машини та обладнання;
- інструменти, прибори та інвентар;
- інші основні засоби.

При придбанні об'єкту основних засобів датою визнання об'єкту у бухгалтерському обліку є дата переходу права власності на цей об'єкт до Товариства.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання більше одного року і вартість якого дорівнює або більше 6000,00 грн.

До малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться активи, вартісна оцінка яких не перевищує 6000,00 грн. Витрати на поточний ремонт і обслуговування основних засобів списуються на витрати того звітного періоду, в якому вони виникають.

Витрати на капітальний ремонт, дообладнання та модернізацію основних засобів збільшують вартість основних засобів (капіталізуються).

Прибуток і збитки від вибуття необоротних матеріальних активів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття активу і його балансовою вартістю на момент вибуття, відносяться на фінансовий результат.

Основні засоби амортизуються з використанням прямолінійного методу. Амортизація основних засобів починається з дати, у якій об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання. Строки експлуатації основних засобів:

Застосовані строки корисної експлуатації для кожного класу основних засобів:

- «Земельні ділянки» безстроково
- «Будинки і споруди» 25-50 років;
- «Машини та обладнання» 3-10 років;
- «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)» 4-10 років;
- «Інші основні засоби» 3-10 років.

Керівництво оцінює справедливу вартість нерухомості Компанії на регулярній основі станом на 31 грудня кожного звітного року. Справедлива вартість визначається на підставі результатів незалежної оцінки. Для оцінки нерухомості використовується ринковий метод, який ґрунтується на порівняльному аналізі результатів продажів аналогічних будинків або земельних ділянок.

Станом на 31.12.2020 року справедлива вартість нерухомості згідно результатів незалежної оцінки складає 23 416 тис. грн., дооцінка за 2020 р складає 383 тис. грн.

Зменшення корисності та відновлення корисності об'єктів основних засобів протягом звітного року не відбувалось. Основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає.

Угода про придбання в майбутньому основних засобів не укладалась.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) немає.

За результатами інвентаризації надлишків і нестач основних засобів не виявлено.

<b>2020 рік</b>	<b>Нерухомість та земля</b>	<b>Офісне й комп'ютерне обладн.</b>	<b>Інші</b>	<b>Усього</b>
<b><i>Фактичні витрати або переоцінена вартість</i></b>				
Залишок за станом на 1 січня 2020 року	<b>20 783</b>	<b>303</b>	<b>94</b>	<b>21 180</b>
Надходження	2251			<b>2 251</b>
Вибуття				<b>0</b>
Переоцінка	383			
<b>Залишок станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>23 417</b>	<b>303</b>	<b>94</b>	<b>23 814</b>
<b><i>Накопичена амортизація</i></b>				
Залишок за станом на 1 січня 2020 року		<b>194</b>	<b>94</b>	<b>288</b>
Амортизація й знос за рік		60		60
Вибуття				0
<b>Залишок станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>0</b>	<b>254</b>	<b>94</b>	<b>348</b>
<b><i>Балансова вартість</i></b>				
<b>Станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>23 417</b>	<b>49</b>	<b>0</b>	<b>23 466</b>
<b><i>2019 рік</i></b>				
<b><i>Фактичні витрати або переоцінена вартість</i></b>				
Залишок за станом на 1 січня 2019 року	<b>20 783</b>	<b>269</b>	<b>94</b>	<b>21 146</b>
Надходження		34		<b>34</b>
Вибуття				<b>0</b>
Переоцінка				
<b>Залишок станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>20 783</b>	<b>303</b>	<b>94</b>	<b>21 180</b>
<b><i>Накопичена амортизація</i></b>				
Залишок за станом на 1 січня 2019 року		<b>136</b>	<b>94</b>	<b>230</b>
Амортизація й знос за рік		58		58
Вибуття				0
<b>Залишок станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>0</b>	<b>194</b>	<b>94</b>	<b>288</b>
<b><i>Балансова вартість</i></b>				
<b>Станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>20 783</b>	<b>109</b>	<b>0</b>	<b>20 892</b>

## 21 Інвестиційна нерухомість

При організації обліку об'єктів інвестиційної нерухомості Товариство керується вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Об'єкти інвестиційної нерухомості утримуються з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності, обліковуються за справедливою вартістю, яка визначається незалежною оцінкою суб'єкта оціночної діяльності. Зміна справедливої вартості відображається у складі капіталу.

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

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання (винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію).

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається у складі прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

До інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2020 віднесено два об'єкти нерухомості: нежиле приміщення та житлова нерухомість загальною вартістю 7 105 тис. грн. справедлива вартість яких підтверджена незалежним експертом, виходячи з ринкових цін. Амортизація на нерухомість не нараховувалась.

## 22 Інші нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає у фінансовій звітності згідно МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи Товариства включають:

- ліцензії на програмні забезпечення;
- ліцензії на здійснення страхової діяльності.

Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за їх собівартістю з урахуванням додаткових витрат на придбання за вирахуванням амортизації та збитків від знецінення, визнаних згідно МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів».

Амортизація нематеріальних активів здійснюється з використанням прямолінійного методу. Нарахування амортизації розпочинається з дати у якій нематеріальний актив став придатним для корисного використання. Строки експлуатації для програмного забезпечення встановлено 5 років.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим строком використання не амортизуються та щорічно перевіряються на зменшення корисності.

Прибуток і збиток від вибуття нематеріальних активів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття активу і його балансовою вартістю на момент вибуття, відносяться на фінансовий результат.

**Інші НМА**      **Усього**

---

**2020 рік****Фактичні витрати або переоцінена вартість**

Залишок за станом на 1 січня 2020 року	224	224
Надходження		
Вибуття		
Переоцінка		
<b>Залишок станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>224</b>	<b>224</b>

**Накопичена амортизація**

Залишок за станом на 1 січня 2020 року	104	104
Амортизація й знос за рік	34	34
Вибуття		
<b>Залишок станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>138</b>	<b>138</b>

**Балансова вартість**

Станом на 31 грудня 2020 року	86	86
-------------------------------	----	----

**2019 рік****Фактичні витрати або переоцінена вартість**

	Інші НМА	Усього
Залишок за станом на 1 січня 2019 року	223	223
Надходження	1	1
Вибуття		
Переоцінка		
<b>Залишок станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>224</b>	<b>224</b>

**Накопичена амортизація**

Залишок за станом на 1 січня 2019 року	70	70
Амортизація й знос за рік	34	34
Вибуття		
<b>Залишок станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>104</b>	<b>104</b>

**Балансова вартість**

Станом на 31 грудня 2019 року	120	120
-------------------------------	-----	-----

**23 Поточні фінансові інвестиції**

На 31.12.2020 року Товариство обліковує на балансі наступні поточні фінансові інвестиції, які безвідклично віднесені до категорії активів, що утримуються для продажу та обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку або збитку:

- Інвестиційні сертифікати ЗНВПФ «Олімпік» ТОВ «КУА «Дефендер», код 38239944 в кількості 120 штук. На звітну дату керівництвом Компанії виявлено ознаки зниження справедливої вартості активу та прийнято рішення про переоцінення сертифікатів. Вартість інвестиційних сертифікатів розрахована за ціною останнього правочину поза фондовою біржою 28.02.2019 р з урахуванням уцінки в розмірі 20%. Результат переоцінки визнано у складі збитку;

- Боргові цінні папери (векселі) векселедавцем та платником по яким є ТОВ «Спейр», код 39191170, балансовою вартістю 11 981 тис. грн., термін погашення за якими встановлено 07.2020 р.



Справедлива вартість векселів на звітну дату за визнанням Товариства дорівнює балансовій, оскільки термін погашення векселів перенесено на 2020 рік.

- Акції ПАТ "Концерн Хлібпром", код 055110015 у кількості 5млн. штук. Акції придбано у 2020 році. Балансова вартість акцій дорівнює вартості придбання та є справедливою, оскільки дорівнює вартості останніх правочинів з акціями вказаного емітента, вчинених у грудні 2020 року.

## 24 Грошові кошти та їх еквіваленти

Кошти на банківських рахунках до запитання	1 274
Строкові депозити з початковим строком розміщення до трьох місяців	2 476
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів на 31 грудня 2020 року</b>	<b>3 750</b>

Вкладення Товариства виконані в валюті страхування – гривні. Грошові кошти та їх еквіваленти не є знеціненими та простроченими.

### Кредитна якість грошових коштів

Грошові кошти в сумі 3748 тис грн. розміщені в банках з кредитним рейтингом не менше А-.

## 25 Страхові резерви

2020 рік	Усього	Перестрахова ння	Нетто
<b>Резерви збитків</b>			
Резерв заявлених але неурегульованих збитків	453	(39)	414
Резерв збитків що відбулися, але незаявлені	0	0	0
<b>Усього резервів збитків</b>	<b>453</b>	<b>(39)</b>	<b>414</b>
Резерв незаробленої премії	1509	(218)	1291
<b>Усього страхових резервів</b>	<b>1962</b>	<b>(257)</b>	<b>1705</b>
	<b>Усього</b>	<b>Перестрахова ння</b>	<b>Нетто</b>
<b>2019 рік</b>			
<b>Резерви збитків</b>			
Резерв заявлених але неурегульованих збитків	694	(4)	690
Резерв збитків що відбулися, але незаявлені	0	0	0
<b>Усього резервів збитків</b>	<b>694</b>	<b>(4)</b>	<b>690</b>
Резерв незаробленої премії	3651	(348)	
<b>Усього страхових резервів</b>	<b>4345</b>	<b>(352)</b>	<b>3993</b>

### Кредитна якість активів по перестрахованню

Перестраховальні активи Компанії в основному представлені перестраховиками-резидентами, рейтинг фінансової надійності (стійкості) яких згідно національних рейтингових агентств встановлений на рівні не нижче aaAA та розміщені з дотриманням диверсифікації.

## **Припущення й аналіз чутливості відносно короткострокових договорів страхування**

### ***Процес, що був використаний для визначення допущень***

Припущення, використовувані для оцінки страхових активів і зобов'язань, призначені для формування резервів, достатніх для покриття будь-яких зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування, наскільки представляється можливим оцінити цю величину в майбутньому.

Однак, беручи до уваги невизначеності, властиві процесу розрахунків резервів збитків, існує ймовірність того, що кінцевий результат буде відрізнятися від первісної оцінки зобов'язань.

Резерв збитків не дисконтується з урахуванням тимчасової вартості грошей.

Джерела інформації, використовуваної в якості вихідних даних для припущень, в основному визначаються Компанією з використанням внутрішніх детальних досліджень, які проводяться, щонайменше, на щорічній основі. Компанія перевіряє припущення на предмет відповідності загальнодоступної ринкової інформації й іншої опублікованої інформації.

Оцінка резерву збитків, що відбулися, але незаявлені звичайно сполучена з більшим ступенем невизначеності, ніж оцінка вже заявлених збитків, по яких доступно більше інформації. Компанія найчастіше може ідентифікувати збиток, що відбувся, але незаявлені збитки тільки через деякий час після настання страхового випадку, який став причиною виникнення збитку. У зв'язку з тим, що період виявлення збитків портфеля страхових продуктів Компанії носить короткостроковий характер, урегулювання значної кількості збитків відбувається протягом року після настання страхового випадку, що став причиною виникнення збитку.

Резерв збитків, що сталися, але не заявлені визначається актуарно методом лінійної комбінації наступних актуарних методів:

- Модифікація методу Борнхуеттера-Фергюссона;
- Модифікація методу ланцюгової драбини.

### ***Припущення***

Припущеннями, що виявляють найбільший вплив на оцінку страхових резервів, є коефіцієнти очікуваних збитків, розраховані по даним останніх років виникнення збитків. Коефіцієнт очікуваних збитків - це відношення суми очікуваних збитків до зароблених страхових премій. При визначенні сукупної величини зобов'язань майбутні потоки коштів прогноуються з урахуванням розрахункових оцінок параметрів, які можуть вплинути на величину індивідуальної страхової виплати (наприклад, частота збитків, ризику, пов'язані з договорами страхування – заподіяння шкоди життя в результаті нещасного випадку, ефекти тривалого впливу, час відновлення, період між датою настання страхового випадку й датою врегулювання збитків).

### ***Аналіз чутливості***

Керівництво Компанії вважає, що у зв'язку з короткостроковим характером періоду виявлення збитків, властивим діяльності Компанії, показники портфеля страхових продуктів Компанії чутливі, в основному, до змін коефіцієнтів очікуваних збитків. Компанія регулярно вносить зміни у свої страхові тарифи, ґрунтуючись на останніх значеннях зазначених змінних величин, таким чином, щоб урахувати виникаючі тенденції.

## **26 Інша дебіторська заборгованість**

Компанія не підпадає істотному кредитному ризику відносно дебіторської заборгованості, що виникає по операціях страхування, тому що при розірванні полісів страхування, коли існують об'єктивні свідчення того, що власник поліса більше не має наміру або не здатний продовжувати

виплачувати премії по полісу, резерв незаробленої премії також анулюється. Вся дебіторська заборгованість є поточною, непростроченою, підтвердженою на звітну дату та складається з наступної:

<b>Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги</b>	<b>374</b>
Розрахунки зі страхувальниками	374
<b>Дебіторська заборгованість за виданими авансами</b>	<b>2 787</b>
Розрахунки з іншими дебіторами	70
Розрахунки з вітчизняними постачальниками та підрядниками	2 687
Ротаційний фонд асистуючої компанії	30
<b>Інша поточна дебіторська заборгованість</b>	<b>38</b>
Розрахунки з іншими дебіторами	12
Розрахунки за часткою перестраховика	5
Розрахунки із ФССЗТВП	22

## 27 Інші кредиторська заборгованість

У складі кредиторської заборгованості Товариства відсутня довгострокова, всі зобов'язання є поточними. Кредиторська заборгованість перед перестраховиком - зобов'язання Товариства щодо премій перестрашування, належних перестраховику, заборгованість перед страхувальником – переважно суми страхових платежів, що надійшли за договорами, що вступають в дію в першому кварталі 2021 р.

<b>Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю</b>	<b>1 513</b>
Розрахунки зі страхувальниками	614
Розрахунки з агентами за комісійною винагородою	763
Розрахунки за страховими відшкодуваннями	4
Розрахунки із перестраховиками	131
<b>Інші поточні зобов'язання</b>	<b>285</b>
Розрахунки з іншими кредиторами	2
Розрахунки з підзвітними особами	3
Розрахунки за цінними паперами	238
Розрахунки з іншими кредиторами (розрахункові системи)	19
Інші розрахунки	23

## 28 Управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Товаристві діє система управління ризиками. Метою управління ризиками є запобігання неплатоспроможності Товариства, забезпечення фінансової стійкості, захисту інтересів страхувальників, уникнення і мінімізації небажаних ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення уразливості до них. Діяльність з управління ризиками є для Товариства систематичною, інтегрованою

в стратегічне і оперативне управління на всіх рівнях, що охоплює всі підрозділи і співробітників при здійсненні ними своїх функцій у рамках будь-яких бізнес -процесів.

Основними завданнями Товариства в сфері 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; побудова системи виявлення, оцінки та контролю за ризиками; моделювання негативних та позитивних наслідків ризик-подій.

Товариство здійснює контроль, моніторинг, оцінку та розробляє заходи впливу щодо наступних ризиків:

андеррайтинговий ризик, що включає:

- ризик недостатності премій і резервів – ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;
- катастрофічний ризик – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;
- ризик страхування здоров'я – ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів медичного страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій.

ринковий ризик, що включає:

- ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;
  - ризик процентної ставки – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;
  - валютний ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
  - ризик спреду – ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій з тим самим (або близьким) терміном до погашення;
  - майновий ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;
  - ризик ринкової концентрації – ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.
- ризик дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.
- операційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

ризик учасника фінансової групи - ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик.

Станом на 31.12.2020 р. Компанія не чутлива до ризику страхування здоров'я, валютного ризику, ризику учасника фінансової групи, ризику процентної ставки, ризику спреду, майнового ризику, ризику інвестицій в акції.

Ризики, які потребують особливої уваги:

- 1 Ризик недостатності премій: андеррайтинговий ризик, аизик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;
- 2 Ризик недостатності резерву збитків: андеррайтинговий ризик, ризик, викликаний недооцінкою резерву збитків;

- 3 Катастрофічний ризик: андерайтинговий ризик, ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;
  - 4 Майновий ризик: ринковий ризик, ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;
  - 5 Ризик ринкової концентрації: ринковий ризик, ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованою портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;
  - 6 Ризик дефолту контрагента: ризик дефолту контрагента, ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь якого дебітора) виконати взяті на себе договірні зобов'язання перед Товариством;
  - 7 Операційний ризик операційний ризик, ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.
- Товариство швидко відреагувало на ризики 2020 року, викликані пандемією COVID-2019, посиленням безперебійності операційних процесів, надійності роботи працівників та техніки в умовах дійсності роботи, запровадженням нових страхових продуктів, нових каналів продажу та ін.

## **29 Умовні зобов'язання**

Керівництво вважає, що остаточна величина зобов'язань, які можуть виникати у результаті судових розглядів за договорами страхування, не буде мати істотного негативного впливу на фінансове становище або подальшу діяльність Компанії.

## **30 Фінансові активи й зобов'язання: справедлива вартість і класифікація**

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які обертаються на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів. Для всіх інших фінансових інструментів, Компанія визначає справедливу вартість із використанням методів оцінки. Методи оцінки включають моделі оцінки чистої наведеної до теперішнього моменту вартості й дисконтування потоків грошових коштів, порівняння зі схожими інструментами, у відношенні яких відомі ринкові котирування, а також інші моделі оцінки. Допущення й дані, що використовуються для оцінки, включають безризикові й базові процентні ставки, кредитні спреди та інші премії, використовувані для оцінки ставок дисконтування котирування акцій і облігацій, валютні курси, фондові індекси, а також очікувані коливання цін і їх зіставлення. Методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, що відображає вартість фінансового інструмента станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку.

Ієрархія оцінок справедливої вартості

Компанія оцінює справедливу вартість фінансових інструментів, відображених у звіті про фінансовий стан з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

Рівень 1: Котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів. Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

Рівень 3: Методи оцінки, засновані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, притому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для схожих інструментів, у відношенні яких потрібно використання істотних коригувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

Станом на звітну дату Товариство утримує на балансі наступні фінансові інвестиції:

- Інвестиція в асоційоване підприємство ТОВ «КЛЮБЕРГ», код 41916170. Відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» інвестиція обліковується за методом участі в капіталі. На звітну дату вартість інвестиції перерахована за долею в вартості чистих активів асоційованого підприємства;
- Інвестиційні сертифікати ЗНВПФ «Олімпік» ТОВ «КУА «Дефендер», код 38239944 в кількості 120 штук. На звітну дату керівництвом Компанії прийнято рішення про переоцінення сертифікатів. Вартість інвестиційних сертифікатів розрахована за ціною останнього правочину поза фондовою біржою 28.02.2019 р з урахуванням уцінки в розмірі 20%.
- Боргові цінні папери (векселі) векселедавцем та платником по яким є ТОВ «Спейр», код 39191170, балансовою вартістю 11 981 тис. грн., термін погашення за якими встановлено 07.2020 р.;
- Акції ПАТ "Концерн Хлібпром", код 055110015 у кількості 5млн. штук. Балансова вартість акцій відповідає вартості останніх правочинів, вчинених у грудні 2020 року.

### **31 Власний капітал**

Статутний капітал Товариства сформований відповідно до Статуту у сумі 20 000 тис. грн. і є повністю сплаченим. За офіційним курсом НБУ станом на 31.12.2020 р. розмір статутного капіталу становить 695 тис. євро.

Станом на звітну дату учасниками Товариства є:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СПЕЙР", Код ЄДРПОУ:39191170 – 99,998%

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ВІПЕК", Код ЄДРПОУ:22904009 – 0,01%

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВІПЕК 2015", Код ЄДРПОУ:39834980 – 0,01%

Кінцевим акціонером, що контролює Компанію, є пані Дутчак С.Р.

### **32 Операції з пов'язаними сторонами**

Пов'язаними сторонами вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб;
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними сторонами проводяться на звичайних ринкових умовах із врахуванням інтересів обох сторін.

Станом на початок звітного року у складі «Поточних фінансових інвестицій» Товариством обліковувались боргові цінні папери (векселі) ТОВ «Спейр», код 39191170, яке є учасником

Товариства на суму 11 981 тис. грн. Протягом 2020 року до погашення векселі не пред'являлись, інших змін не відбулося.

### 33 Події після дати балансу

Відповідно до МСБО (IAS) 10 події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Відрізняють два типи подій:

- події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та
- події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Подій після звітного періоду, що відбулися з кінця звітного періоду 31.12.2020 року до дати затвердження фінансової звітності до випуску, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства не відбулося.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Рогова Д.В.

Ковальова О.В.