



ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ,
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА»
та
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

AC Crowe Ukraine

03040 Київ, Україна
провулок Задорожній, 1а
тел: +38 044 391 3003
office@crowe-ac.com.ua

Audit / Tax / Advisory

Smart decisions. Lasting value.



Зміст

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	3
ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	3
Думка із застереженням	3
Основа для думки із застереженням	3
Пояснювальний параграф	4
Ключові питання аудиту	4
Інші питання	5
Інша інформація	5
Відповідальність управлінського персоналу та аудиторського комітету за окрему фінансову звітність	5
Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності	6
ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ	7
Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності	7
Підтвердження та запевнення	7
ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТДВ «СК «ЕКТА»	10

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Керівництву та учасникам ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА»

Національному банку України

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит окремої фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» (далі - Товариство), що складається з окремого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, окремого звіту про сукупний дохід, окремого звіту про зміни у власному капіталі та окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до окремої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

За результатами аудиту окремої фінансової звітності Товариства за 2020 рік ми зауважили наступне:

1. Станом на 31.12.2020 в окремому звіті про фінансовий стан у статті «Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств» Товариство відобразило вартість корпоративних прав інших юридичних осіб в загальній сумі **12 000** тис. грн (частка Товариства в статутному капіталі таких підприємств становить 100%). Управлінський персонал оцінив ці довгострокові інвестиції за собівартістю.
Нами встановлено, що дочірні підприємства Товариства не отримували доходу, та станом на 31.12.2020 мають непокриті збитки. Управлінський персонал не визнав зменшення частки інвестора в збитку об'єкта інвестування після дати придбання, та не визнав цей збиток об'єкта інвестування в збитку Товариства, що є відхиленням від вимог МСБО 28 «Інвестиції а асоційовані та спільні підприємства» (далі - МСБО 28). Недотримання вимог МСФЗ призводить до завищення балансової вартості інвестиції та нерозподіленого прибутку. Ми не змогли визначити вартість коригувань, які необхідно було б здійснити, якби вартість довгострокових фінансових інвестицій було визначено згідно МСБО 28.
2. Станом на 31.12.2020 в окремому звіті про фінансовий стан в статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» відображені права вимоги за вартістю погашення, які не були вчасно погашені боржником, на суму **10 500** тис. грн.
Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики Товариства, такі фінансові активи визнаються на звітну дату за справедливою вартістю. Нам не було надано повної та беззаперечної інформації стосовно оцінок здійснених управлінським персоналом Товариства та ми не змогли отримати інші достатні та прийнятні аудиторські докази щодо справедливої вартості таких прав вимоги. Ми не змогли

визначити суму коригувань, які необхідно було б здійснити, якби оцінка таких фінансових активів визначалась за справедливою вартістю.

3. В окремому звіті про сукупний дохід за 2020 рік Товариство відобразило в складі адміністративних витрат витрати, які пов'язані з укладанням страхових договорів які, на нашу думку, повинні відображатися у складі витрат на збут. Ми не згодні з управлінським персоналом Товариства щодо здійсненої класифікації витрат. За нашими оцінками сума адміністративних витрат завищена, а сума витрат на збут занижена орієнтовно на **61 600** тис. грн.
4. У Примітках до окремої річної фінансової звітності за 2020 р. відсутні детальні розкриття щодо методів оцінки справедливої вартості активів, вхідних даних використаних для складання оцінок, вплив оцінок на прибуток або збиток чи інший сукупний дохід, що суперечить вимогам п.93 МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), що прийняті Радою з міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку № 6.29, в якій Товариство розкриває інформацію про отримання понад 80% страхових виплат (премій) від одного страхового агента (посередника) ТОВ «КОМФІ ТРЕЙД». Не зважаючи на існування залежності від одного контрагента, управлінський персонал Товариства не вбачає загрози для безперервності діяльності та продовжує розвивати діяльність Товариства. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо думки щодо цих питань.

Додатково до питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням» та «Пояснювальному параграфі» ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, інформацію щодо якого слід надати в нашому звіті.

Оцінка страхових зобов'язань (страхових резервів).

Оцінка страхових зобов'язань (страхових резервів), що виникають за договорами страхування - складний процес, що вимагає істотних професійних суджень і оцінок та який базується на припущеннях щодо майбутніх економічних і політичних умов.

На дату складання річної фінансової звітності страхові резерви Товариства становили 89% всіх його зобов'язань, а відповідно, мали вплив на його фінансовий стан та результати діяльності. Враховуючи це, ми визначили питання оцінки страхових резервів як ключове.

У Товаристві формуються резерв незароблених премій; резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, що виникли, але не заявлені. Розкриття цієї інформації наведено в Примітці № 6.12 до річної фінансової звітності.

Ми провели аудиторські процедури спрямовані на підтвердження того, що використані моделі розраховують страхові зобов'язання в повному обсязі та з великим ступенем точності. Ми виконали оцінку і протестували організацію і операційну ефективність засобів контролю щодо даних, які використовуються для розрахунку резервів, а також щодо самого розрахунку. Ми розглянули актуарні припущення, що були використані для основи розрахунків страхових резервів, розглянули тест адекватності страхових зобов'язань, оцінили рівень страхових виплат в порівнянні з сформованою сумою страхових зобов'язань, перевірили розкриття інформації щодо страхових резервів в примітках до окремої фінансової звітності.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився станом на 31.12.2019 року був проведений іншим аудитором, який 12.03.2020 року висловив думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з звітних даних страховика відповідно до вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39, але не фінансовою звітністю Товариства та нашим звітом щодо неї.

Наша думка щодо окремої фінансової звітності не поширюється на таку іншу інформацію та ми не робимо в цьому звіті висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту, крім питань які описані в розділі «Основа для думки із застереженням».

Ми робимо висновок з застереженням щодо звітних даних Товариства за 2020 рік в окремому звіті з надання впевненості від 30 квітня 2021 року.

Відповідальність управлінського персоналу та аудиторського комітету за окрему фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання окремої фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні окремої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського

обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що окрема фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї окремої фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в окремій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст окремої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо аудиторському комітету, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо аудиторському комітету твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась аудиторському комітету ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту окремої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в

нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Законодавчі та нормативні акти України додаткові вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності та має обов'язково міститися в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту. Відповідальність стосовно такого звітування є додатковою до відповідальності аудитора, встановленої вимогами МСА.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит та обставини виконання завдання з аудиту.

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська компанія «Кроу Україна»
Місцезнаходження	03040, м. Київ, провулок Задорожній, 1а
Інформація про включення до Реєстру	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Загальні збори учасників Товариства
Дата призначення аудитора	06.03.2021
Тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень	Перший рік

Підтвердження та запевнення

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо підтвердження стосовно обставин виконання завдання з аудиту окремої фінансової звітності Товариства.

Ми підтверджуємо, що цей звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету, який надається нами за результатами проведеного нами аудиту.

Ми не надавали Товариству послуги, заборонені законодавством.

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська компанія «Кроу Україна» його власники, посадові особи ключовий партнер з аудиту та інші працівники є незалежними від Товариства, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства в період, охоплений перевіреною окремою фінансовою звітністю, та в період надання послуг з аудиту такої фінансової звітності.

В період, охоплений перевіреною окремою фінансовою звітністю, та в період надання послуг з аудиту такої фінансової звітності ми не надавали Товариству інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень, результативності аудиту в частині виявлення порушень (зокрема пов'язаних із шахрайством) надані нами у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності» у розділі «Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності» цього звіту.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Ірина Володимирівна Пальчук.

Партнер з аудиту

(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100613)



Ольга Самусева

Партнер із завдання

(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100117)

Ірина Пальчук

30 квітня 2021 року



Контактна інформація

03040 Київ, Україна
провулок Задорожній, 1а
Тел: +38 044 391 3003
office@crowe-ac.com.ua

65048 Одеса, Україна
вул. Велика Арнаутська, 2А,
оф. 319
Тел: +38 048 728 8225
odesa@crowe-ac.com.ua

61072 Харків, Україна
вул. Тобольська, 42
Тел: +38 057 720 5991
kharkiv@crowe-ac.com.ua

avr@crowe-ac.com.ua

account@crowe-ac.com.ua

www.crowe.com.ua

Про нас

AC Crowe Ukraine - член міжнародної аудиторської мережі Crowe Global, 8-ї в світі за величиною, яка складається з незалежних фірм, що надають аудиторські та консультаційні послуги у 130 країнах світу та мають 765 офісів. Наша Компанія є представником мережі з бездоганною репутацією, яка демонструє найвищі стандарти якості роботи та надання високопрофесійних послуг.

Crowe AVR – сервісна компанія AC Crowe Ukraine, яка спеціалізується на наданні послуг з оцінки, консультування та досліджень.

Crowe Accounting Ukraine - сервісна компанія AC Crowe Ukraine, яка спеціалізується на наданні послуг у сфері бухгалтерського обліку та консультуванні з кадрових питань.

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Екта"
Територія М.КИЇВ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
42509958		
8038200000		
250		
65.12		

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з додатковою відповідальністю
Вид економічної діяльності інші види страхування, крім страхування життя
Середня кількість працівників 1 5
Адреса, телефон вулиця Ділова, буд. 5, корпус 2, оф. Літ В1, м. ПЕЧЕРСЬКИЙ, М.КИЇВ обл., 03150
Середня зарплата: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), проміжні показники якого наводяться в гривнях з копійками) 3324942
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за міжнародними 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		На початок звітного періоду		На кінець звітного періоду	
1		3		4	
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи					
першочесна вартість	1000	19		19	
накопичена амортизація	1001	19		19	
Нескращений капітальні інвестиції	1002	-		-	
Скращені активи	1005	-		-	
першочесна вартість	1010	3 211		54 081	
знос	1011	3 441		55 687	
інвестиційна нерухомість	1012	230		1 606	
першочесна вартість інвестиційної нерухомості	1015	-		-	
знос інвестиційної нерухомості	1016	-		-	
Довгострокові біологічні активи	1017	-		-	
першочесна вартість довгострокових біологічних активів	1020	-		-	
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1021	-		-	
Довгострокові фінансові інвестиції:	1022	-		-	
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств					
інші фінансові інвестиції	1030	12 000		12 000	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1035	-		-	
Видатковані податкові активи	1040	-		-	
Гривня	1045	-		-	
Видатковані аквизиційні витрати	1050	-		-	
Виснажені кошти у централізованих страхових резервних фондах	1060	2 536		-	
Інші оборотні активи	1065	-		-	
Усього за розділом I	1095	17 766		66 100	
II. Оборотні активи					
Залишки					
Виробничі запаси	1100	3		3	
Напівафабрикати виробництва	1101	-		-	
Поточна продукція	1102	-		-	
Товари	1103	-		-	
Поточні біологічні активи	1104	-		-	
Залишки перестрахування	1110	-		-	
Залишки одержані	1115	-		-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1120	-		-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1125	290		408	
за наданими авансами					
за наданими	1130	-		-	
з утримання з податку на прибуток	1135	-		-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1136	-		-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1140	-		-	
Накопичена дебіторська заборгованість	1145	-		-	
Фінансові інвестиції	1155	244		19 046	
Залишки за фінансовими інвестиціями	1160	30 001		29 833	
Залишки	1165	4 395		19 833	
Залишки в банках	1166	-		-	
Витрати майбутніх періодів	1167	4 395		19 833	
Залишки перестрахування у страхових резервах	1170	-		-	
Залишки за зобов'язаннями	1180	-		-	
Залишки довгострокових зобов'язань	1181	-		-	
Залишки збитків або резервах належних виплат	1182	-		-	
Залишки виплат премій	1183	-		-	

Відшкодування резервів	1184	-	-
Відшкодування витрат	1190	-	-
Відшкодування витрат II	1195	34 933	69 123
III. Неповоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Всього:	1300	52 699	135 223

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Власний (дільничий) капітал	1400	37 000	37 000
Внесок до зареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	116	52 338
Резервний фонд	1411	-	-
Резерв на курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Відшкодування прибутку (непокритий збиток)	1420	(2 451)	176
Відшкодування капіталу	1425	(-)	(-)
Відшкодування капіталу	1430	(-)	(-)
Відшкодування	1435	-	-
Відшкодування I	1495	34 665	89 514
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відшкодування зобов'язань	1500	-	-
Відшкодування кредитів банків	1505	-	-
Відшкодування кредитів банків	1510	-	-
Відшкодування зобов'язань	1515	3 642	2 187
Відшкодування забезпечення	1520	-	-
Відшкодування витрат персоналу	1521	-	-
Відшкодування фінансування	1525	-	-
Відшкодування довгостроку	1526	-	-
Відшкодування резервів	1530	11 245	40 560
Відшкодування зобов'язань	1531	-	-
Відшкодування зобов'язань або резерв належних виплат	1532	5 415	15 168
Відшкодування виплат премій	1533	5 830	25 392
Відшкодування резервів	1534	-	15 168
Відшкодування контрактів	1535	-	-
Відшкодування фондів	1540	-	-
Відшкодування виплат джек-поту	1545	-	-
Відшкодування II	1595	14 887	42 747
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Відшкодування кредитів банків	1600	-	-
Відшкодування видань	1605	-	-
Відшкодування кредиторської заборгованості за:			
виробничими зобов'язаннями	1610	1 485	1 200
платіж, роботи, послуги	1615	37	97
виробничими з бюджетом	1620	1 625	1 665
виробничими з податку на прибуток	1621	1 625	1 665
виробничими зі страхування	1625	-	-
виробничими з оплати праці	1630	-	-
Відшкодування кредиторської заборгованості за одержаними авансами	1635	-	-
Відшкодування кредиторської заборгованості за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Відшкодування кредиторської заборгованості із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Відшкодування кредиторської заборгованості за страховою діяльністю	1650	-	-
Відшкодування забезпечення	1660	-	-
Відшкодування майбутніх періодів	1665	-	-
Відшкодування комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Відшкодування поточних зобов'язань	1690	-	-
Відшкодування III	1695	3 147	2 962
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Всього:	1900	52 699	135 223

Спаяжук Віталій Валерійович

Спаяжук Віталій Валерійович

Афендікова Ольга Миколаївна

Афендікова Ольга Миколаївна

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

ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ
ТОВ АК «Кроу Україна»

30.04.2021

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Екста" Дата (рік, місяць, число) 2021 01 01
за ЄДРПОУ 42509958

КОДИ		
2021	01	01
42509958		

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2020 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	132 113	48 324
премії підписані, валова сума	2011	151 676	54 153
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	19 563	5 830
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(562)	(59)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	3 202	341
Валовий:			
прибуток	2090	128 349	47 924
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(9 753)	(5 415)
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	9 753	5 415
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3	-
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(65 937)	(21 472)
Витрати на збут	2150	(47 810)	(20 997)
Інші операційні витрати	2180	(4)	(-)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	4 848	40
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	70	44
Інші доходи	2240	3 530	12
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(644)	(202)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(50)	(720)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток			
збиток	2290	7 754	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2295	(-)	(826)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2300	(5 127)	(1 625)
	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 627	-
збиток	2355	(-)	(2 451)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дроїнка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дроїнка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2 627	(2 451)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	255	127
Відрахування на соціальні заходи	2510	60	28
Амортизація	2515	1 376	230
Інші операційні витрати	2520	122 375	47 558
Разом	2550	124 066	47 943

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

Головний бухгалтер

Спажук Віталій Валерійович

Афендікова Ольга Миколаївна

ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ
ТОВ АК «Кроу Україна»

30.04.2024

[Підпис]

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	95 364	34 611
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1 938	21 793
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(18 108)	(8 186)
Прислуг	3105	(206)	(96)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(60)	(28)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(5 140)	(25)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(5 087)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
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	(3 002)	(341)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(37 631)	(38 976)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	33 155	8 752
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	67 652	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
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	(82 984)	(4 453)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(285)	(15)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-15 617	-4 468
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	110
Витрачання на: Вкуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(2 100)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-2 100	110
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	15 438	4 394
Залишок коштів на початок року	3405	4 395	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	19 833	4 395

Керівник

Головний бухгалтер

Спажук Віталій Валерійович

Афендікова Ольга Миколаївна

ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ
ТОВ АК «Кроу Україна»

30.04.2021

І. Івасюк

Напрямок

Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Екста"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2021

01

01

42509958

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	37 000	-	116	-	(2 451)	-	-	34 665
Коригування:									
Зміна облікової ціни акцій	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	37 000	-	116	-	(2 451)	-	-	34 665
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 627	-	-	2 627
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Додаток (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Додаток (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спримування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, надіслана до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне зменшення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	52 222	-	-	-	-	52 222
Погашення заборго- ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Виключення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп- лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупле- них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Виключення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь- ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	52 222	-	2 627	-	-	54 849
Залишок на кінець року	4300	37 000	-	52 338	-	176	-	-	89 514

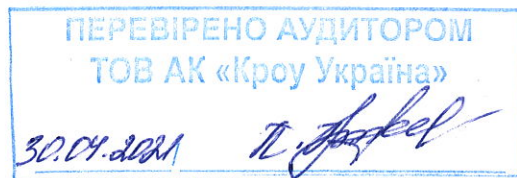
Керівник

Головний бухгалтер



Спажук Віталій Валерійович

Афендікова Ольга Миколаївна



ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕКТА"

*Примітки до окремої фінансової звітності за 2020 рік,
станом на кінець дня 31 грудня 2020 року*

ЗМІСТ

- Загальна інформація про Компанію.
Умови здійснення діяльності в Україні.
1. Основи формування фінансової звітності
 2. Принципи облікової політики
 3. Істотні судження, припущення та основи для оцінок та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики
 4. Застосування оновлених Міжнародних стандартів фінансової звітності
 5. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок
 6. Розкриття інформації
 - 6.1. Основні засоби
 - 6.2. Нематеріальні активи
 - 6.3. Довгострокові фінансові активи
 - 6.4. Запаси
 - 6.5. Відстрочені аквізаційні витрати
 - 6.6. Дебіторська заборгованість за товари (роботи, послуги)
 - 6.7. Інша поточна дебіторська заборгованість
 - 6.8. Грошові кошти та їх еквіваленти
 - 6.9. Поточні фінансові активи
 - 6.10. Оренда
 - 6.11. Статутний та додатковий капітал
 - 6.12. Страхові резерви
 - 6.13. Інші резерви
 - 6.14. Інші довгострокові зобов'язання
 - 6.15. Поточні зобов'язання
 - 6.16. Доходи від реалізації послуг з видів страхування
 - 6.17. Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг
 - 6.18. Адміністративні витрати
 - 6.19. Витрати за збут
 - 6.20. Фінансові доходи та інші доходи
 - 6.21. Фінансові витрати та інші витрати
 - 6.22. Витрати з податку на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)
 - 6.23. Умовні зобов'язання та активи
 - 6.24. Операційні сегменти
 - 6.25. Управління ризиками
 - 6.26. Управління капіталом
 - 6.27. Внутрішній аудит
 - 6.28. Операції з пов'язаними сторонами
 - 6.29. Залежність від одного контрагента
 - 6.30. Події після дати балансу

Загальна інформація про Компанію

Повна назва: Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Екта».

Коротка назва: ТДВ "СК "ЕКТА"

Код ЄДРПОУ 42509958

Товариство зареєстровано 02.10.2018р. запис № 1 070 102 0000 078380

Свідоцтво фінустанови СТ №649 видано 24.01.2019р. згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг № 117 від 24.01.2019р.

Місцезнаходження: Україна, 03150, м. Київ, вулиця Ділова, будинок 5, корпус 2 літ В1

Організаційно-правова форма: Товариство з додатковою відповідальністю.

Основний вид діяльності : 65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя.

Розмір зареєстрованого складеного (статутного) капіталу: 37 000 тис. грн.

Розмір сплаченого складеного (статутного) капіталу на кінець періоду: 37 000 тис. грн.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2020р.: 5 осіб.

Станом на 31.12.2020р. Компанія не має філій.

Основною метою діяльності ТДВ "СК "ЕКТА" (надалі – Компанія) є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг. Предметом безпосередньої діяльності Компанії є страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Страхова діяльність здійснюється у відповідності до отриманих ліцензій. Всього Компанією отримано 10 ліцензій.

Найменування	Ліцензія №
Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 статті 6 Закону України «Про страхування»)	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Страховання фінансових ризиків	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Страховання вантажу та багажу (вантажобагажу)	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12-14 статті 6 Закону України «Про страхування»)	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) у частині проведення добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я).	Розпорядження Нацкомфінпослуг №517 від 02.04.2019 р.
Ліцензія на добровільне страхування від нещасних випадків.	Розпорядження Нацкомфінпослуг №521 від 04.04.2019 р.
Ліцензія на добровільне страхування медичних витрат	Розпорядження Нацкомфінпослуг №521 від 04.04.2019 р.
Ліцензія на добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1873 від 26.09.2019 р.
Ліцензія на добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби	Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1873 від 26.09.2019 р.

Протягом звітної періоду Компанія здійснювало фінансово – господарську діяльність виключно в межах законодавства України.

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах, та не є платником ПДВ.

Функціональною валютою підприємства є українська гривня, яка є національною валютою України, і найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами. Всі дані фінансової звітності зформовані у тисячах гривень з одним десятковим знаком.

Умови здійснення діяльності в Україні

Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

Збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. У березні 2014 року ряд подій в Криму призвів до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією.

Після економічної кризи 2014-2015 рр. українська економіка продемонструвала значне поживлення за останні пару років у вигляді уповільнення темпів інфляції, стабільного курсу обміну гривні, зростання ВВП і загального поживлення ділової активності. Однак, в 2020 р. економічна ситуація погіршилася у зв'язку пандемією коронавірусу (надалі - «COVID»).

В березні 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я оголосила про спалах коронавірусу (надалі - «COVID») пандемією. У відповідь на потенційно важливу загрозу COVID для здоров'я населення, у другій половині березня Кабінет Міністрів України ввів карантин і оголосив надзвичайну ситуацію по всій Україні, з метою стримування розповсюдження захворювання, встановивши обмеження на подорожі всередині країни, закрити міста та регіони, які можуть постраждати від пандемії, припинивши транскордонний рух транспорту до України та з неї.

Компанія дозволила працівникам працювати віддалено з дому і працівники продовжували працювати в штатному режимі.

Не зважаючи на складну ситуацію, Компанія продовжує збільшувати обсяги доходів від страхових платежів. Компанія пропонує нові страхові продукти, які потребує ринок в умовах пандемії.

Беручи до уваги поточні операційні та фінансові результати діяльності Компанії, а також іншу доступну на даний час інформацію, Компанія не передбачає негативного впливу від спалаху COVID на фінансовий стан та результати діяльності. Але, в деякій мірі, існує ймовірність, що тривалі періоди блокування, посилення суворості заходів безпеки зі сторони держави або наслідки негативного впливу економічної ситуації на ринку загалом можуть мати певний вплив на Компанію.

1. Основи формування фінансової звітності

Фінансова звітність за 2020 рік є другою річною фінансовою звітністю складеною за МСФЗ. Діяльність Компанії фактично розпочата з 2019 року. Компанія вперше прийняла МСФЗ у 2019 році, датою переходу на МСФЗ визначено - 1 січня 2019 року.

В звітному році Компанія використовувала вимоги всіх стандартів, які набрали чинності станом на 01.01.2020 року.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами та доповненнями та Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ).

Компанія веде бухгалтерський облік відповідно до МСФЗ й на його основі нього складає фінансову звітність.

Основні принципи облікової політики, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, викладені нижче. Такі принципи узгоджено застосовуються до всіх звітних періодів, якщо не вказано інше.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та досвід роботи на ринку фінансових послуг.

Фінансова звітність товариства на 31 грудня 2020 року, відображає його фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів за період, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, відповідно до МСФЗ, виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Компанії прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою **достовірного** подання.

Фінансова звітність затверджена 20.02.2021 року.

2. Принципи облікової політики

Основи оцінки складання фінансової звітності. Облікова політика Компанії базується на наступних принципах:

- повнота - означає, що усі операції відображаються на відповідних рахунках бухгалтерського обліку. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій, які можуть вплинути на рішення, що приймається відносно даної операції;

- превалювання сутності над формою - бухгалтерський облік операцій проводиться у відповідності до їх суті та економічного змісту (превалювання сутності над формою);

- активи та зобов'язання обліковуються за первісною (історичною) вартістю. Активи визначаються за сумою фактично сплачених за них коштів на день придбання. Зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

- доходи та витрати відображаються в обліку та звітності за принципом нарахування і відповідності, це означає, що доходи та витрати повинні відображатися в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності тоді, коли вони насправді існують, а не в періодах, коли фактично отримано чи сплачено кошти; для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно зіставити визнані доходи звітного періоду і витрати, що були здійснені для отримання цих доходів.

Компанія визнає в бухгалтерському обліку активи та зобов'язання, доходи, витрати та капітал в разі їх відповідності наступним критеріям:

Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому.

Зобов'язання - заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди.

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

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Власний капітал - це залишкова частина в активах після вирахування всіх зобов'язань;

Під час ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання оприбутковуються та обліковуються за:

1) вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю:

- активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації;

- зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

2) справедливою (ринковою) вартістю:

- активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів,

- зобов'язання - за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між: обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами;

Приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, оцінки на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків.

Критерії визнання та оцінки конкретних видів активів та зобов'язань, доходів та витрат наведені в наступних примітках.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які вільно конвертуються у готівку і які підлягають незначному ризику змін у вартості. Суми, пов'язані з коштами, використання яких є обмеженим, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на кореспондентських рахунках,

Фінансові інструменти: основні терміни, пов'язані з оцінкою. Залежно від їх класифікації при визнанні, або подальшому обліку, фінансові інструменти обліковуються як такі, що:

- оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток;

- інвестиції, що утримуються до погашення, та обліковуються за амортизованою вартістю;

- позики та дебіторська заборгованість;

- фінансові активи в наявності для продажу, які обліковуються за собівартістю.

Справедлива вартість означає суму, на яку може бути обміняний актив або виконане зобов'язання за угодою між добре поінформованими, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість є поточною ціною покупця для фінансових активів та поточною ціною продавця для фінансових зобов'язань, які котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирувальні ціни регулярно повідомляються фондовою біржею чи іншою установою, і якщо такі ціни відображають фактичні та регулярні ринкові угоди між незалежними сторонами.

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

Метод ефективної ставки відсотка означає метод розподілу процентних доходів або процентних витрат у межах відповідного періоду, аби досягти постійної періодичної відсоткової ставки (ефективної ставки відсотка) на амортизовану собівартість інструменту. Ефективна ставка відсотка є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні грошові платежі або надходження протягом розрахункового терміну дії фінансового інструмента або

більш короткого періоду, залежно від обставин, до чистої амортизованої собівартості такого фінансового інструмента.

Собівартість означає суму сплачених грошових коштів або їх еквівалентів чи справедливую вартість іншої винагороди, наданої за придбання активу на момент його придбання, та включає витрати на операцію. Оцінка за собівартістю застосовується лише до інвестицій у інструменти капіталу, які не мають котирувальної ринкової ціни та справедлива вартість яких не може бути достовірно оцінена, а також похідні інструменти, які пов'язані з ними та повинні бути погашені шляхом надання таких некотируваних інструментів капіталу.

Знецінення фінансових активів. На кожну звітну дату подання страхова компанія коригує суму фінансових активів на суму зменшення корисності фінансового активу. Ознаками зменшення корисності є наявність негативної фінансової, а також не фінансової, інформації про діяльність емітента, яка б свідчила про необґрунтованість попередніх очікувань стосовно компенсаційної вартості придбаного активу.

Інвестиції, що утримуються до погашення. У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо компанія має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу. Компанія класифікує цінні папери в портфелі до погашення в момент їх купівлі і надалі переглядає свій намір щодо них на кожну дату балансу.

Придбані цінні папери до погашення первісно визнаються за справедливою вартістю, надалі - за амортизованою собівартістю. Процентний дохід за цінними паперами до погашення обчислюється за ефективною ставкою відсотка та визначається у складі прибутків та збитків за рік.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутків чи збитків за рік, в якому вони були понесені в результаті однієї чи більше подій, які мали місце після початкового визнання цінних паперів в портфелі до погашення.

Дочірні та асоційовані організації. Асоційоване підприємство - це суб'єкт господарювання, на який інвестор має суттєвий вплив і який не є ані дочірнім підприємством, ані часткою участі в спільному підприємстві.

Дочірнє підприємство - це суб'єкт господарювання, що його контролює інший суб'єкт господарювання (відомий як материнське підприємство).

Контроль - це повноваження управляти фінансовою та операційними політиками іншого суб'єкта господарювання з метою одержання вигід від його діяльності.

Метод участі в капіталі - це метод обліку, згідно з яким інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

Суттєвий вплив - це повноваження брати участь у прийнятті рішень з фінансової та операційної політики об'єкта, інвестування, але не контроль чи спільний контроль над такими політиками.

Суттєвість впливу визначається Компанією у випадку, якщо вона прямо або опосередковано (через дочірні підприємства) володіє 20 або більше відсотками прав голосу в об'єкті інвестування, якщо чітко не буде доведено протилежне. Якщо компанія володіє менше 20% прав голосу в об'єкті інвестування, то для визначення суттєвості впливу застосовуються наступні фактори:

- представництво в раді директорів або аналогічному керівному органі об'єкта інвестування;

- участь у процесах розробки політики, у тому числі участь у прийнятті рішень щодо дивідендів або інших виплат;

- суттєві операції між інвестором та об'єктом інвестування;

- взаємообмін управлінським персоналом;

- надання необхідної технічної інформації.

Для обліку інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства Компанія використовує метод участі в капіталі згідно з яким інвестиція первісно визначається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки компанії в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка компанії в прибутку або збитку об'єкта інвестування визначається в прибутку або збитку компанії

Інвестиційна нерухомість. Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні власника або лізингоодержувача за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

До інвестиційної нерухомості належать: (а) земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності; (б) земля, подальше використання якої на цей час не визначено; (в) будівля, що перебуває у власності компанії або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду); (г) будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Компанія оцінює її за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Компанія здійснює за справедливою вартістю з урахуванням втрат від зменшення корисності.

Компанія нараховує амортизацію за прямолінійним методом. Строк корисного використання нерухомості у вигляді приміщень та будівель встановлений 20 років, протягом звітного періоду метод амортизації та строки корисного використання не переглядались.

Компанія визнає витрати на амортизацію та зменшення корисності інвестиційної нерухомості у складі прибутків та збитків за рік.

Основні засоби. Основні засоби оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, відображаються в Балансі за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані (капітальний та поточний ремонт), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Компанією застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі.

Після визнання активом, група основних засобів "Будівлі, споруди" (справедливу вартість якого можна достовірно оцінити) слід обліковувати за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

Строки корисного використання основних видів основних засобів встановлені наступні:

Види об'єктів	Строк корисного використання (років)
Будинки та споруди	20
Обладнання охорони та сигналізації	5

Комп'ютери та обладнання до них, принтери, банкомати, телефони	5
Копіювальні машини	12
Кондиціонери, холодильне обладнання, аудіо та відеотехніка	4
Касове обладнання	4
Автотранспорт	5
Меблі, сейфи	4
Вивіски	5
Інші	4

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення використовуються протягом строку оренди приміщень.

При визнанні та обліку основних засобів Компанія керується МСБО 16 "Основні засоби". Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, під час зарахування на баланс оцінюються за їх собівартістю. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт.

Вартісний критерій визнання основних засобів встановлено на рівні 20 000,00 грн. і поступово зменшується у зв'язку з фізичним або моральним зносом.

Основні засоби, вартість яких не перевищує 20 000 гривень визнаються в фінансовій звітності Компанії запасами, та при передачі їх до експлуатації здійснюється нарахування амортизації в розмірі 100%.

Амортизація основних засобів Компанії нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Компанія не здійснювала протягом 2020 року зміни методу амортизації, за результатами перегляду норм амортизації та строків корисного використання вони залишилися без змін.

Об'єкти нерухомості підлягають переоцінці на достатньо регулярній основі для забезпечення того, що балансова вартість не відрізнятиметься від тієї, яка була б визначена з використанням справедливої вартості станом на кінець звітного періоду. Компанія може переоцінювати об'єкт основних засобів, якщо залишкова вартість цього об'єкта істотно відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу.

Збільшення балансової вартості, яке виникає при переоцінці, зараховується на рахунок іншого сукупного доходу та збільшує приріст вартості власного капіталу при переоцінці. Зменшення, які компенсують попередні збільшення того самого активу, визнаються у складі іншого сукупного доходу та зменшують попередньо визнаний приріст вартості власного капіталу при переоцінці; усі інші зменшення зараховуються на рахунок прибутків або збитків за рік.

Компанія здійснює переоцінку нерухомості на підставі звітів з незалежної оцінки нерухомого майна, складених професійними оцінювачами на щорічній основі. За результатами переоцінки Компанія коригує переоцінену первісну вартість та накопичений знос на коефіцієнт переоцінки, який визначається як співвідношення справедливої та залишкової вартості об'єкта.

Наприкінці кожного звітної періоду управлінський персонал оцінює, чи є будь-які ознаки знецінення основних засобів. За наявності будь-яких таких ознак, управлінський персонал оцінює суму, що відшкодовується, яка визначається як справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та його справедлива вартість при використанні, залежно від того, що є більшим. Балансова вартість зменшується до суми, що відшкодовується, а збиток від знецінення визнається у складі прибутків або збитків за рік. Збиток від знецінення, визнаний для активу у попередніх роках, перекласифіковується, якщо відбулися зміни в оцінках, використовуваних для визначення вартості активу при використанні або справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Прибутки та збитки у результаті вибуття, які визначаються шляхом порівняння надходжень з балансовою вартістю, визнаються у складі прибутків або збитків за рік (у межах інших операційних доходів чи витрат).

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання, держмита, непрямих податків та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан придатний для використання, відображаються в Звіті про фінансовий стан за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищення їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Компанією встановлені наступні строки корисного використання нематеріальних активів:

Найменування групи	Строк корисного використання (років)
Права на об'єкти промислової власності	5
Інші нематеріальні активи	10
Авторські та суміжні з ними права	5
Ліцензії на впровадження страхової діяльності	Безстрокові

Ліцензії на впровадження страхової діяльності є активами з невизначеним строком використання, тому їх облік здійснюється без нарахування амортизації.

Протягом 2020 року Компанія не змінювала методи та норми амортизації, а також не здійснювала переоцінку первісної вартості нематеріальних активів, та не змінювала термін корисного використання нематеріальних активів.

Компанія переглядає термін корисного використання нематеріальних активів в разі, якщо відбувалась доробка нематеріального активу, яка призводить до отримання більших економічних вигід від його використання.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття. Необоротні активи та групи вибуття, що можуть включати як оборотні, так і необоротні активи, класифікуються у звіті про фінансовий стан як "необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття" в разі, якщо відшкодування їх вартості буде відбуватись переважно через операції з продажу протягом 12 місяців після закінчення звітної періоду. Активи підлягають перекласифікації, якщо виконуються всі наступні вимоги: (а) активи готові до негайного продажу в їх теперішньому стані, (б) керівництво Компанії затвердило плани щодо продажу та ініціювало програму з активного пошуку покупців, (в) очікується, що продаж відбудеться протягом 1 року та (г) не очікується внесення суттєвих змін до намірів щодо продажу активів або анулювання плану продажів. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття, які віднесені до даної категорії в звіті про фінансовий стан за звітний період не потребують їх перекласифікації за попередні періоди.

Залучені кошти. До складу інших залучених коштів відносяться отримані банківські кредити, зобов'язання з фінансового лізингу (оренди), інші позикові зобов'язання.

Довгострокові зобов'язання обліковуються за дисконтованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Фінансові активи.

Фінансові активи класифікуються по наступним категоріям:

- фінансові активи, які відображаються по справедливій вартості з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків;
- фінансові активи, які утримуються з метою погашення;
- фінансові активи, які утримуються з метою продажу.

Торгові цінні папери будуть класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків.

Для боргових фінансових інструментів - векселів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти, а саме:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю.

Дольові фінансові активи, які не відносяться до торгового портфелю, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9.

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

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;
- г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

Знецінення цінних паперів в портфелі до погашення.

Компанія оцінює на індивідуальній основі, чи існують ознаки знецінення за цінними паперами в портфелі до погашення. У випадку наявності ознак від знецінення, сума збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитку відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо у наступному році сума оцінених збитків від знецінення зменшується внаслідок події, яка сталася після того, як були визнані збитки від знецінення, тоді раніше визнані суми збитків відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Компанія застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилення на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- залишається ринкова вартість такого фінансового активу на розрахунок попереднього періоду;
- аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Компанія використовує ставку дисконту, яка дорівнює або діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка), а в разі її відсутності — розмір ставки дисконтування затвердженої обліковою політикою Компанії;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Разом з тим переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

Податок на прибуток. Податок на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, прийнятого або фактично прийнятого до кінця звітного періоду. Витрати або доходи з податку на прибуток включають поточний та відстрочений податок та визнаються у складі прибутків або збитків за рік, за винятком випадків, коли вони визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу, оскільки вони пов'язана з угодами, які також визнаються, у тому самому чи іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу.

Поточний податок на прибуток є сумою, яка має бути сплачена податковим органам або стягнена з податкових органів стосовно оподатковуваних прибутків або збитків за поточний та попередній періоди. Оподатковувані прибутки або збитки ґрунтуються на оцінках, якщо фінансова звітність була затверджена до подання відповідних податкових декларацій. Податки, які не є податками на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток обчислюється з використанням методу балансових зобов'язань для перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковими базами активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Залишки відстрочених податкових активів та зобов'язань оцінюються за податковими ставками, затвердженими або фактично затвердженими наприкінці звітного періоду, які повинні застосовуватися до періоду, коли будуть перекласифіковані тимчасові різниці або коли будуть використані перенесені податкові збитки. Відстрочений податковий актив для тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, та перенесених податкових збитків обліковується лише у разі, якщо є вірогідність того, що буде доступним майбутній оподатковуваний прибуток, за яким можуть бути реалізовані вирахування.

Ставка податку на прибуток в 2020 році становить: від страхової діяльності - 3% та 18% - від іншої діяльності.

Статутний капітал та додатковий капітал.

Статутний капітал Компанії сформовано внесками учасників Товариства. Розмір статутного капіталу зафіксовано у Статуті Компанії.

Зміна розміру статутного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів учасників Товариства та відповідно до статуту Компанії.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників Товариства та відповідно до Статуту Компанії.

Визнання доходів і витрат.

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат є:

- принцип нарахування (доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей);
- відповідності (для визначення результату звітного періоду необхідно зіставити доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів).

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

Витрати, суму яких неможливо достовірно оцінити на кінець звітного періоду, відображаються в обліку того звітного періоду, в якому оцінка таких витрат є можливою і достовірною;

- обачність (застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Компанії).

Доходи/витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Компанії, якщо виконуються такі умови:

- щодо активів та зобов'язань – є реальна заборгованість;
- щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений, та при цьому є договір про надання (отримання) послуг або документи, що підтверджують повне (часткове) надання їх.

Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Компанією, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договорами між їх учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами законодавства України.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції Компанії. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Сума доходів (витрат) за операціями обміну неподібними активами визначається за справедливою вартістю активів, послуг, що отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню), зменшеною або збільшеною відповідно на суму переданих або отриманих коштів та їх еквівалентів.

Якщо справедливу вартість активів, робіт, послуг, які отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) за операціями обміну, достовірно визначити неможливо, то дохід (витрати) визначається за справедливою вартістю активів, робіт, послуг (окрім грошових коштів та їх еквівалентів), що передані (отримані) за цими контрактами.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод упродовж кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

При визнанні доходів Компанія керується вимогами МСФЗ 4 «Страхові контракти» (в частині доходів від страхової діяльності), МСБО та МСФЗ, що регулюють питання визнання доходів, від іншої, ніж страхова, діяльності.

В податковому обліку датою отримання доходів є дата їх визнання, згідно з МСФЗ та МСБО, якщо інше не передбачено нормами Податкового Кодексу України.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- інші операційні доходи;
- фінансові доходи;
- інші доходи.

Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - загальний дохід (виручка) від реалізації товарів, робіт або послуг без вирахування наданих знижок, повернень за достроково припиненими на дату балансу договорами страхування та непрямих податків і зборів (податку на додану вартість тощо).

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) визначається шляхом вирахування з доходу від реалізації товарів, робіт, послуг наданих знижок, повернень за достроково припиненими на дату балансу договорами страхування, доходів, що за договорами належать комітентам (принципалам тощо), та податків і зборів.

До складу інших операційних доходів включаються суми інших доходів від операційної діяльності Компанії, крім чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), зокрема: дохід від операційної оренди активів; дохід від операційних курсових різниць; відшкодування раніше списаних активів; дохід від роялті, відсотків, отриманих на залишки коштів на поточних рахунках в банках, дохід від реалізації оборотних активів (крім фінансових інвестицій), необоротних активів, утримуваних для продажу, та групи вибуття тощо.

До складу фінансових доходів включаються дивіденди, відсотки та інші доходи, отримані від фінансових інвестицій (крім доходів, які обліковуються за методом участі в капіталі).

До складу інших доходів, зокрема, включаються дохід від реалізації фінансових інвестицій; дохід від неопераційних курсових різниць та інші доходи, які виникають у процесі господарської діяльності, але не пов'язані з операційною діяльністю Компанії.

У результаті використання активів Компанії іншими сторонами доходи визнаються у вигляді орендної плати, відсотків, роялті та дивідендів:

- відсотки визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами;

- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідного договору;

- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Бухгалтерський облік витрат базується на принципах нарахування та відповідності витрат і здійснюється згідно з МСБО та МСФЗ за відповідною класифікацією витрат.

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань.

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Компанії (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

В податковому обліку витрати визнаються за правилами бухгалтерського обліку, з урахуванням обмежень, визначених Податковим кодексом України, на підставі первинних документів.

Страхування

До доходів від надання страхових послуг належать:

- доходи за договорами страхування (перестрахування);
- дохід від страхових сум і страхових відшкодувань, які підлягають сплаті перестраховиками;
- відшкодування витрат за регресними вимогами;
- збільшення частки перестраховиків у страхових резервах;
- комісійна винагорода за договорами перестрахування;
- зменшення суми страхових резервів;
- агентська винагорода за агентськими послугами Компанії.

Доходи за договорами страхування (перестрахування)

Бухгалтерський облік операцій, пов'язаний з укладенням договорів страхування (перестрахування), повинен забезпечити своєчасне і повне відображення зобов'язань і активів, які виникають у зв'язку з ними, за рахунками бухгалтерського обліку та статтями фінансової звітності, що відповідають реальному стану страхового портфеля, створення умов, необхідних для оперативного контролю за своєчасною сплатою Компанії належних доходів у терміни, визначені договорами страхування.

Бухгалтерський облік доходів від операцій, пов'язаних з укладенням договорів страхування (перестрахування), базується на принципах нарахування та відповідності.

Визнання доходу від надання послуг страхування (перестрахування) відбувається при дотриманні таких умов:

- дохід може бути достовірно оцінений;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Компанії, а витрати, пов'язані з цією операцією, можуть бути достовірно визначені, тобто Компанія впевнена в тому, що страхувальники (перестрахувальники) внесуть страхові платежі відповідно до договорів страхування.

Страхові премії в контексті доходів Компанії розглядаються з погляду надходжень від страхувальників на користь Компанії певної кількості грошей як плати за страхові послуги. Доходом за договором страхування (перестрахування) є страхова (перестрахова) премія відповідно до договору страхування (перестрахування), яку страхувальник (перестрахувальник) зобов'язаний сплатити Компанії.

Дохід Компанії у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності за звітний період - це зароблені страхові премії. Зароблені страхові премії визначаються збільшенням суми надходжень страхових платежів за звітний період на суму незароблених страхових премій на початок звітного періоду, зменшенням отриманого результату на суму незароблених страхових премій на кінець звітного періоду та страхових премій, переданих у перестрахування у звітному періоді. Незароблені страхові премії – частки сум надходжень страхових премій, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

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

Облік доходів за договорами страхування (перестрахування) в бухгалтерському обліку відображаються в національній валюті України.

Договір страхування може бути достроково припинений на вимогу страхувальника або Компанії, якщо це передбачено договором страхування, а також за домовленістю сторін. У разі дострокового припинення дії договору страхування Компанія повертає страхувальнику сплачені страхові премії за період, що залишився до закінчення дії договору страхування, з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхових відшкодувань, що були здійснені за цим договором. Якщо вимоги страхувальника обумовлені порушенням умов договору страхування Компанією, то Компанія повертає страхувальнику сплачені страхові премії в повному обсязі на підставі наказу про розірвання договору страхування. Дія договору страхування припиняється та втрачає чинність за згодою сторін та у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Дія договору страхування може бути достроково припинена за вимогою страхувальника або страховика, якщо це передбачено умовами договору страхування,

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є валюта основного економічного середовища, в якому вона функціонує. Функціональною валютою та валютою представлення звітності Компанії є національна валюта України - гривня (надалі - "гривня" або "UAH").

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті Компанія здійснює у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, щодо якої установлюється офіційний курс гривні, та в сумі відповідного гривневого еквівалента..

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом, встановленим НБУ станом на кінець відповідного звітного року. Прибутки та збитки, які виникають у результаті врегулювання зобов'язань за угодами та внаслідок перерахунку вартості монетарних активів та зобов'язань у функціональну валюту за офіційними курсами НБУ станом на кінець року, визнаються за статтею "Результат від переоцінки іноземної валюти" у складі прибутків або збитків за рік. Перерахунок за офіційним курсом станом на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за початковою вартістю. Немонетарні статті, оцінювані за справедливою вартістю в іноземній валюті, включаючи інвестиції у власний капітал, перераховуються з використанням обмінних курсів на дату визначення справедливої вартості. Наслідки зміни обмінних курсів для немонетарних статей, оцінюваних за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковуються як частина прибутку чи збитку від зміни справедливої вартості.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються у Звіті про фінансові результати за курсом НБУ на дату їх нарахування.

Резерви. Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестрахування). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до ст. 31 Закону України "Про страхування" та Розпорядження №850 від 07.06.2018р. Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика

Компанія формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

а) Резерв незароблених премій методом 1/365 - за всіма видами страхування;
б) Резерв заявлених, але не виплачених збитків; що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшеній на суму виплачених збитків у звітному періоді плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми не виплачених збитків на кінець звітного періоду.

в) Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, який формується із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка.

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань Компанія перевіряє на кінець кожного звітного періоду, чи є її визнані страхові зобов'язання адекватними.

Під перевіркою адекватності зобов'язань необхідно розуміти оцінку необхідності збільшення балансової вартості страхового зобов'язання на основі аналізу майбутніх грошових потоків.

При даній перевірці враховуються поточні оцінки всіх майбутніх грошових потоків за діючими угодами страхування (наприклад, виплати, адміністративні витрати, витрати на врегулювання, доходи від регресів та інше).

Розрахункові резерви проводяться на підставі статистичного аналізу страхових зобов'язань, сформованих в попередніх звітних періодах, та фактично проведених страхових виплатах по цим зобов'язанням.

Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом "Про страхування".

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягають резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені та інші резерви Компанії, в разі необхідності їх формування.

Компанія виключає страхове зобов'язання із звітності тільки, коли воно погашене, тобто коли вказані в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

На вимогу МСФЗ застосовуються певні застереження щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 "Страхові контракти" страховик:

а) не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) повинен проводити перевірку адекватності зобов'язань;

г) не повинен проводити взаємозалік: щодо активів перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

д) повинен слідкувати за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрахування.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 "Страхові контракти" страховик повинен на кожную звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Відповідно до вимог законодавства страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом "Про страхування".

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягали резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли.

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Компанії здійснювалась за допомогою Тесту перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (LAT - Liability Adequacy Test)

Тест проводиться окремо по кожному виду страхування. Тест проводиться шляхом порівняння величини страхових зобов'язань Компанії (резерву незароблених премій), сформованих на кінець періоду, з майбутніми грошовими потоками за діючими на кінець року страховими договорами, що включають майбутні страхові виплати, витрати на врегулювання цих збитків, відстрочені аквізиційні витрати.

За результатами тесту адекватності сформованих резервів незароблених премій, засвідчується, чи величини сформованих Компанією зобов'язань цілком достатньо для забезпечення майбутніх грошових потоків за діючими на кінець року страховими договорами.

Інформація за операційними сегментами. Обліковими сегментами компанії є види страхових продуктів. Доходи та витрати сегментів регулярно аналізуються керівництвом та відповідна інформація надається регуляторному органу. В той же час, слід зазначити, що інформація про активи та зобов'язання в розрізі сегментів компанією не розраховується, та не надається керівному органу, який відповідає за прийняття рішень. Зважаючи на відсутність такої інформації та високу вартість її отримання, інформація про активи та зобов'язання сегментів в звітності не наводиться.

Операційна оренда. Договір є орендою, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію (параграф 9 МСФЗ 16).

В договорах, по яким Компанія виступає орендарем - орендне зобов'язання первісно визнається як теперішня (продисконтована) вартість орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди.

На дату початку оренди (підписання акта приймання-передачі об'єкта в оренду) орендар визнає актив у формі права користування, що враховує наступні платежі:

- величина первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, сплачені авансом на дату початку оренди або до такої дати;
- первісні прямі витрати, понесені суб'єктом господарювання (додаткові витрати на укладення договору, які не були б понесені, якби договір не укладався);
- забезпечення під демонтаж.

Змінна частина орендних платежів таких як нарахування комунальних платежів, збільшення орендного платежу на індекс інфляції тощо враховуються в складі витрат по факти визнання зобов'язань перед орендодавцем.

Компанія може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

(1) короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;

(2) оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Якщо Компанія користується спрощеннями практичного характеру, то тоді об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду.

Використовує два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використанні ставки, закладеної в договір оренди. Якщо визначити ставку, закладену в оренду, неможливо, то орендар замість цього використовує середню кредитну ставку банків на дату укладання договору.

В подальшому орендний актив обліковується за правилами МСФЗ 16 та підлягає амортизації, яка відноситься до складу поточних витрат за прямолінійним методом за терміном, встановленим договором.

3. Істотні судження, припущення та основи для оцінок та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики

Керівництво використовує ряд оцінок, суджень та припущень по відношенню представлення активів і зобов'язань і розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть

відрізнятися від вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

У процесі застосування облікової політики Товариства керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок.

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

Строки корисного використання основних засобів. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

Відстрочені податкові активи. Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва компанії на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва компанії вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

4. Застосування оновлених Міжнародних стандартів фінансової звітності

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Компанією

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2020 року або після цієї дати. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які Компанія вперше застосувала з 1 січня 2020 року:

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» щодо визначення суттєвості

Поправки уточнюють визначення суттєвості, зробивши його більш послідовним і відповідним для всіх стандартів. У новому варіанті інформація вважається суттєвою, якщо її пропуск, неправильне відображення або приховування її іншою інформацією в звітності може, відповідно до обґрунтованих очікувань, вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, які приймають їх на основі даної фінансової звітності. Прийняття даної поправки не вплинуло на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

В поправках пояснюється, що, щоб вважатися бізнесом, інтегрована сукупність видів діяльності та активів повинна включати як мінімум внесок і принципово значущий процес, які разом в значній мірі можуть сприяти створенню віддачі. При цьому пояснюється, що бізнес не обов'язково повинен включати всі внески і процеси, необхідні для створення віддачі. Поправки також вводять необов'язковий «тест на концентрацію», який дозволяє спростити оцінку того, чи є придбаний комплекс діяльності та активів бізнесом. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, але можуть бути застосовні в майбутньому, якщо Компанія проведе операцію по об'єднанню бізнесів.

Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» - Реформа базових процентних ставок

Поправки передбачають ряд звільнень, які застосовуються до відносин хеджування, на які реформа базової процентної ставки безпосередньо впливає. Реформа базової процентної ставки впливає на відносини хеджування, якщо в результаті її застосування виникають невизначеності щодо термінів виникнення і/або величини грошових потоків, заснованих на базовій процентній ставці, за об'єктом хеджування або за інструментом хеджування. Поправка не вплинула на фінансову звітність Компанії, оскільки у неї відсутні відносини хеджування, засновані на процентних ставках.

Зміни до Концептуальної основи фінансової звітності

Концептуальна основа фінансової звітності у новій редакції містить новий розділ про оцінку, рекомендації щодо відображення у звітності фінансових результатів, удосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язання) і роз'яснення таких важливих питань, як функції управління, обачливість та невизначеність оцінки у ході підготовки фінансової звітності. Зміни до концептуальної основи фінансової звітності не вплинули на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» - «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19»

МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності

Компанія не застосовувала наступні МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, які були опубліковані, але не набрали чинності.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

У січні 2020 року Рада з МСФЗ внесла поправки до МСБО 1 для уточнення питань, пов'язаних з класифікацією зобов'язань на поточні та непоточні. Поправки набувають чинності для періодів, що починаються з 1 січня 2023 року або пізніше. Поправки застосовуються ретроспективно, дозволяється дострокове застосування. Поправки можуть мати вплив на класифікацію зобов'язань у звіті про фінансовий стан Компанії.

Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» - «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»

В травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим. Поправки передбачають застосування підходу, заснованого на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на

надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Очікується, що дані поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність Компанії.

Нижче наведено перелік стандартів та інтерпретацій, які не будуть мати впливу на окрему фінансову звітність Компанії або на застосовні для неї:

МСФЗ 17 "Страхові контракти" - набуває чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому вимагається надавати порівняльну інформацію.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» - Продаж або внесок активів між інвестором та асоційованою компанією чи спільним підприємством - Рада з МСФЗ відклала дату вступу в силу цієї поправки на невизначений термін, але дозволяється дострокове застосування перспективно.

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - «Посилання на Концептуальні основи» - набувають чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати і застосовуються перспективно.

Поправки до МСБО 16 - «Основні засоби» - надходження до початку використання за призначенням - набувають чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) самого раннього з представлених в фінансовій звітності періоду, в якому підприємство вперше застосовує дані поправки.

Реформа базової процентної ставки - Етап 2 – поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 і МСФЗ 16 вступають в силу для звітних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2018 - 2020 років):

Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності - дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, допускається застосування до цієї дати.

Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань - дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Поправка до МСБО 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості - дана поправка застосовується перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

5. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

Компанія у звітному періоді не здійснювала зміни облікової політики, відсутні зміни в підходах щодо здійснення оцінок, суттєві помилки також відсутні.

6. Розкриття інформації

6.1. Основні засоби.

Рух основних засобів за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 р., представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Актив з права користування	Землі і будівлі	Машини та обладнання (офісне обладнання)	Усього
Первісна вартість на 01 січня 2019р.	-	-	-	
Надходження	3 441			3 441
Первісна вартість 31 грудня 2019 р.	3 441	-	-	3 441
Накопичений знос станом на 01 січня 2019 р.	-	-	-	-
Амортизація	229	-	-	229
Накопичений знос на 31 грудня 2019 року	229	-	-	229
Залишкова вартість на 31 грудня 2019 р.	3 212	-	-	3 212
Первісна вартість на 01 січня 2020 р.	3 441	-	-	3 441
Надходження	-	52 222	23	52 246
Первісна вартість 31 грудня 2020 р.	3 441	52 222	23	55 687
Накопичений знос станом на 01 січня 2020 р.	229	-	-	229
Амортизація	1 377	-	-	1 377
Накопичений знос на 31 грудня 2020 року	1 606	-	-	1 606
Залишкова вартість на 31 грудня 2020 р.	1 836	52 222	23	54 081

Станом на 31 грудня 2020 р. за період з 01.10.2020р. згідно протоколу учасників Товариства № 05/08/2020 від 05.08.2020 р. активи Компанії збільшено на декілька об'єктів нерухомості шляхом внесків учасників в додатковий капітал для формування гарантійного фонду Компанії. Ці об'єкти нерухомості оприбутковано за вартістю згідно звітів незалежних оцінювачів про вартість нерухомого майна та активів приймання-передачі цих об'єктів у власність Компанії.

В складі показника "Основні засоби" враховано:

1. Право користування офісним приміщенням за адресою м.Київ, вул.Ділова,б.5, корп2 літ.В1 (орендоване нежитлове приміщення на цокольному поверсі загальною площею 60 кв.м.), яке було оцінене за вимогами згідно МСФЗ 16 «Оренда».
2. Нежитлова будівля загальною площею 2970,3 кв. м., що розташована за адресою: Львівська обл., м. Борислав, вул. Дрогобицька, буд.7, вартістю 34751910 (Тридцять

чотири мільйони сімсот п'ятдесят одна тисяча дев'ятсот десять) гривень 00 коп., внесено як додатковий капітал 16.12.2020р.

3. Нежитлова будівля загальною площею 1309,1 кв. м., що розташована за адресою: Львівська обл., м. Борислав, вул. Дрогобицька, буд.7 «П», вартістю 15546980,00 (П'ятнадцять мільйонів п'ятсот сорок шість тисяч дев'ятсот вісімдесят) гривень 00 коп., внесено як додатковий капітал 24.12.2020р.
4. Земельна ділянка загальною площею 0,1000 га, що розташована за адресою: Хмельницька обл., м. Городок, вул. Ковпака, буд. 2 а, вартістю 233300,00 (Двісті тридцять три тисячі триста грн. 00 коп).
5. Житловий будинок загальною площею 61,1 кв.м., що розташований за адресою: Хмельницька обл., м. Городок, вул. Ковпака, буд. 2 а; вартістю 1500000,00 (Півтора мільйони грн. 00 коп).
6. Квартира загальною площею 45,4 кв.м., що розташована за адресою: вул. Шевченка в. м. Городок, Хмельницької обл. вартістю 200000,00 (Двісті тисяч грн. 00 коп) внесено як додатковий капітал.

Основні засоби Компанії не перебувають в заставі та право їх використання не обмежене будь-яким іншим способом.

6.2. Нематеріальні активи

В складі статті «Нематеріальні активи» враховано вартість отриманих в звітному році ліцензій на добровільні види страхування, видані Нацкомфінпослуг, в сумі – 19,4 тис.грн. Амортизація на вказані активи не нараховується, оскільки строк їх використання не обмежено. Знецінення нематеріальних активів відсутнє.

6.3. Довгострокові фінансові активи

Довгострокові фінансові активи представлені у вигляді внесків в корпоративні права окремих юридичних осіб. Частка володіння – 100%. Зазначені активи не мають терміну погашення, на дату придбання були оцінені і відображені за собівартістю та складають 12 000 тис.грн. Переоцінка таких активів не здійснювалась в зв'язку з тим, що період володіння ними несуттєвий (придбання було здійснене в листопаді 2019року) та цей факт не здійснює суттєвого впливу на справедливу вартість активу.

Інформація щодо довгострокових фінансових активів Компанії станом на 31.12.2020 року:

Об'єкти інвестування	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Сума, тис.грн.
ТОВ "Е-ТУРСВІТ"	43343158	4 000
КВЕД 55.10 Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення		
ТОВ "Е-ІННОВЕЙШН"	43343027	4 000
КВЕД 71.12 Діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг технічного консультування в цих сферах		
ТОВ "Е-КОМУНІКЕЙШН"	43343357	4 000
КВЕД 61.20 Діяльність у сфері безпроводного електрозв'язку		
Всього		12 000

6.4. Запаси

У складі запасів станом на 31.12.2019 року та станом на 31.12.2020 року обліковуються бланки страхових сертифікатів на суму 3 тис.грн.

6.5. Відстрочені аквізиційні витрати

Відстрочені аквізиційні витрати (deferred acquisition costs - DAC) - обсяг аквізиційних витрат, пов'язаних з укладанням договорів, що мали місце протягом поточного та/або попередніх розрахункових періодів, але надходження сум страхових платежів, за якими належать до доходів наступних розрахункових періодів та визнаються у витратах одночасно з визнанням відповідної заробленої страхової премії протягом строку дії договору.

Станом на 31.12.2019 року відстрочені аквізиційні витрати становили 2 536 тис.грн., станом на 31.12.2020 р. такі витрати відсутні.

6.6. Дебіторська заборгованість за товари (роботи, послуги)

В складі дебіторської заборгованості враховано попередню оплату за рекламні послуги, які станом на 31.12.2020 року ще не були отримані Компанією в розмірі 408 тис.грн.

6.7. Інша поточна дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість Компанії станом на 31.12.2019 року та 31.12.2020 року представлена:

Показники	31.12.2020	31.12.2019
Попередня оплата за цінні папери	8 546	
Заборгованість за правами вимоги	10 500	244
Всього	19 046	244

Компанія здійснила попередню оплату на придбання акцій АТ ЗНВКІФ "ТУЛУМ", які будуть поставлені в 1 кварталі 2021 року. Також, на балансі Компанії обліковуються права вимоги до нерезидента, які виникли по договору купівлі – продажу частки в статутному капіталі.

Сумнівна заборгованість відсутня в зв'язку з початком діяльності тільки в 2019 році.

6.8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2019 року та 31.12.2020 року представлені наступним чином:

Показники	31.12.2020	31.12.2019
Грошові кошти на поточних рахунках (грн.)	8 333	874
Банківські депозити	11 500	3521
Всього	19 833	4 395

Активи, що класифіковані Компанією як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в банківських установах України переважно з рейтингом не нижче інвестиційного. Усі залишки на грошових коштів не прострочені і не знецінені.

Інформація щодо розміщених депозитів Компанії (в розрізі банків) станом на 31.12.2020 року наведено нижче:

Назва банку	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Початок терміну вкладень	Кінець терміну вкладень	Сума	Рейтинг банку
АТ «Банк Альянс»	14360506	13.10.2020	15.04.2021	350	ua AAA

АТ КБ Приватбанк	14360570	26.07.2020	16.03.2021	700	ua AAA
АТ Банк Восток	26237202	28.07.2020	05.01.2021	450	ua AAA
АТ Аккорд Банк	35960913	28.12.2020	11.01.2021	10 000	ua AAA
Всього				11 500	

6.9. Поточні фінансові активи

Поточні фінансові активи представлені в вигляді вкладу в облігації внутрішньодержавних позик, та інші цінні папери, емітентами яких є юридичні особи України. Поточні фінансові активи придбані з метою подальшого продажу на короткостроковий термін та оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибутки і збитки.

Поточні фінансові активи станом на 31.12.2020 року представлені:

Види інвестицій	Емітент	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Вартість, тис.грн.
цінні папери, що емітуються державою, ОВДП	Міністерство фінансів України	00013480	20 028
облігації підприємств	ТОВ «СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ»	35310044	600
іпотечні сертифікати та іпотечні облігації	ТОВ КУА ПАСКАЛЬ (ПФ "ШЕФЛЕР")	32821450	3 378
акції	АТ ЗНВКІФ "ТУЛУМ"	41275720	5 827
Всього			29 833

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2019 року представлені:

Види інвестицій	Емітент	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Вартість, тис.грн.
цінні папери, що емітуються державою, ОВДП	Міністерство фінансів України	00013480	30000
Всього			30000

6.10. Оренда

На 31.12.2019 р в складі показника "Основні засоби" враховано право користування офісним приміщенням за адресою м.Київ, вул.Ділова, 6.5, корп.2 літ.В1 (орендоване нежитлове приміщення на цокольному поверсі), яке було оцінене за вимогами згідно МСФЗ 16 «Оренда-по вартості мінімальних орендних платежів на термін договору оренди за теперішньою вартістю на суму – 3 211 тис.грн.

Так, станом 31.12.2019р. компанія враховувала один договір оренди офісних приміщень в яких виступає Орендарем. Договір оренди був вперше оформлений в 2019р. та має термін користування активом більше ніж 12 місяців. Відносно такої операції проведена оцінка за вимогами МСФЗ 16.

Структура балансової вартості визнаних орендованих активах:

Показник	31.12.2020	31.12.2019
Орендовані активи на початок періоду	3 212	0
Оприбуткування орендованих активів		3 441
Витрати на амортизацію	(1 377)	(229)
Орендовані активи, всього	1 836	3 212

Структура балансової вартості зобов'язань по орендованих активах:

Показник	31.12.2020	31.12.2019
Зобов'язання по орендованих активах на початок періоду	3642	
Визнання зобов'язань за новими договорами	-	3642
Нараховані відсотки по орендованих активах	645	
Нарахована амортизація		
Платежі по орендованих активах	(2 100)	
Зобов'язання по орендованих активів, всього	2 187	3642

Структура витрат за договорами оренди:

Показник	31.12.2020	31.12.2019
Витрати по амортизації орендних активів	1 377	229
Витрати по відсотках за зобов'язаннями з оренди	645	202
Витрати по орендованих активів, всього	2 022	431

6.11. Статутний капітал та додатковий капітал

Заявлений та внесений Статутний капітал складає 37 000 тис.грн

Інший додатковий капітал Компанії створений за рахунок додаткових внесків учасників для формування Гарантійного фонду страховика та складає 52 338 тис.грн. (згідно з рішенням позачергових зборів учасників №22/01/2019 22 січня 2019 року, та рішенням позачергових зборів учасників №05/08/2020 05 серпня 2020 року.

Внески в додатковий капітал здійснювалися в 2019 році грошовими коштами в сумі 161 тис.грн., а в 2020 році було внесено в додатковий капітал об'єкти нерухомості та земельну ділянку на загальну суму 52 222 тис.грн., вартість яких підтверджено експертною оцінкою.

6.12. Страхові резерви

Страхові резерви станом на 31.12.2019 року на 31.12.2020 року представлені наступним чином:

Види резервів	31.12.2020	31.12.2019
Резерв незароблених премій	25 392	11 245
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	0	0
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	15 168	5 415
Всього	40 560	11 245

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до ст. 31 Закону України "Про страхування" та Положення про порядок формування, розміщення та обліку страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004 р.

Згідно з вимогами МСФЗ 4 «Страхові контракти» Компанія на кожен звітний період оцінює адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість її страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених

аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки. Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, методи теорії ймовірностей та математичної статистики. Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але не заявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитки, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Висновок щодо підтвердження адекватності страхових зобов'язань Компанії на 31.12.2020 здійснено Актуарієм Іванько Ю.О. (Свідectво на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-017 від 08.10.2015р.)

6.13. Інші резерви

Компанія не створювала інших резервів, оскільки відсутні підстави, передбачені МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Резерв відпусток у звітному році не формувався, оскільки Компанія розпочала діяльність у 2019 році, наймані працівники працюють з квітня 2019 року.

6.14. Інші довгострокові зобов'язання.

Інші довгострокові зобов'язання станом на 31.12.2019р. та 31.12.2020 року представлені зобов'язаннями по оренді, розрахованими відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» та становлять відповідно 3 642 тис.грн. та 2 187 тис.грн.

6.15. Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання Компанії за 2020 та 2019 роки представлені наступним чином:

Показники	31.12.2020	31.12.2019
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	97	37
Заборгованість по розрахункам з бюджетом по податку на прибуток	1 665	1 625
Заборгованість по несплаченим внескам в уставний капітал дочірніх підприємств	1 200	1 485
Всього	2 962	3 147

6.16. Доходи від реалізації послуг з видів страхування

Доходи від реалізації послуг з видів страхування Компанії за 2020 та 2019 роки представлені наступним чином:

Показники	2020	2019
Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (страхові платежі)	151 676	54 153
Зміни в резервах незароблених премій	(19 563)	(5 829)
Всього	132 113	48 324

Компанія здійснює лише добровільне страхування, крім страхування життя. Страхові платежі премії за видами страхування представлені наступним чином:

Види страхування	2020	2019
Страхування від нещасних випадків	1 060	495
Страхування іншого майна	124 143	48 855
Страхування медичних витрат	17 120	322
Страхування фінансових ризиків	9 331	4481
Інші види добровільного страхування	22	-

Всього	151 676	54 153
---------------	----------------	---------------

6.17. Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг

Доходи від реалізації послуг з видів страхування Компанії за 2020 та 2019 роки представлені наступним чином:

Показники	2020	2019
Страхові виплати та страхові відшкодування	3 202	341
Інші витрати, що належать до собівартості страхових послуг	562	58
Всього	3 764	399

6.18. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за 2020 та 2019 роки представлені наступним чином:

Види витрат	2020	2019
Витрати на утримання персоналу	315	155
Амортизація основних засобів	1 367	229
Інші адміністративні витрати, з них:	64 255	21 088
- аудиторські послуги	55	19
- інформаційно-технічне забезпечення	50 004	13 261
- юридичні послуги	18	119
- витрати на підвищення кваліфікації	2	13
- інформаційно-консультаційні послуги	5 382	7 664
- інші адміністративні послуги	509	12
- роялті (право використання ліцензійного ПЗ, ТМ)	8 285	-
Всього	65 937	21 472

6.19. Витрати на збут

Витрати на збут та інші операційні витрати за 2020 та 2019 роки представлені наступним чином:

Види витрат	2020	2019
Витрати на збут, всього	47 810	20 997
в т.ч.	44 866	20 997
- витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)		
- витрати на маркетинг та рекламу	2 944	-

До витрат на утримання персоналу включено витрати на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу в сумі 255 тис. грн.
- нарахування єдиного соціального внеску в сумі 60 тис. грн.

Розміри нарахування та сплати єдиного соціального внеску встановлюються чинним законодавством України.

6.20. *Фінансові доходи і інші доходи*

Види доходів	2020	2019
Відсотки нараховані на депозитні операції	70	44
Інші доходи (доходи від реалізації фінансових активів)	3 530	12
Всього фінансових та інших доходів	3 600	56

6.21. *Фінансові витрати та інші витрати*

Види витрат	2020	2019
Фінансові витрати (нарахована амортизація дисконту по орендним зобов'язанням)	644	202
Інші витрати (витрати, пов'язані з придбанням та продажем ЦП)	50	720
Всього фінансових витрат та інших витрат	694	922

6.22. *Витрати з податку на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)*

Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку) за 2020 та 2019 рік представлені наступним чином:

Податок на прибуток	2020	2019
Прибуток (збиток) до оподаткування	7 754	(826)
Нараховано зобов'язання з податку від страхової діяльності	(4 550)	(1 625)
Нараховано зобов'язання з податку від іншої діяльності	(577)	-
Разом поточний податок на прибуток	(5 127)	(1 625)
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-
Усього витрати на податок на прибуток	(5 127)	(1 625)
Прибуток (збиток) поточного року	2 627	(2 451)

** З урахуванням положень Податкового кодексу України в частині визначення ставок з податку на прибуток, в тому числі визначених нормами розділу XX "Перехідні положення", а також з урахуванням останніх змін в частині оподаткування операцій з цінними паперами та деривативами, при визначенні відстрочених податкових активів та зобов'язань, суми податку на прибуток було визначено за наступними ставками:

1. При здійсненні страхової діяльності за ставкою в розмірі - 3%
2. Прибуток страховика від іншої діяльності, пов'язаної із страховою, за ставкою в розмірі - 18%;

6.23. *Умовні зобов'язання та активи*

Потенційні зобов'язання Компанії пов

а) розгляд справ у суді.

Розгляд справ у суді відсутній.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Українське податкове законодавство, яке було прийнято в кінці 2015 року і навіть після цього підлягало багатьом змінам, є предметом різних інтерпретацій, в тому числі щодо операцій і діяльності Компанії. Податкові органи в Україні можуть застосовувати більш жорсткі та складні трактування податкового законодавства, які незважаючи на їх

несправедливу економічну природу, обґрунтовуються податковими органами як необхідність наповнення бюджету будь-якою ціною. В свою чергу це може призвести до додаткового оподаткування операцій, які раніше оцінювались керівництвом Компанії як такі, що не підлягають оподаткуванню, і відповідно донарахування як значних сум податків, так і штрафних санкцій.

Станом на 31.12.2020 року не існує інших непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Компанія своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31.12.2020 року у Компанії відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

Компанією вже зарезервовано достатні кошти для виконання вказаних зобов'язань. Страхова компанія впевнена, що майбутні доходи та грошові надходження будуть достатніми для покриття вказаних та інших подібних зобов'язань.

г) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Активи передані в заставу відсутні.

6.24. *Операційні сегменти.*

Обліковими сегментами компанії є види страхових продуктів. Доходи та витрати сегментів регулярно аналізуються керівництвом та відповідна інформація надається регуляторному органу. В той же час, слід зазначити, що інформація про активи та зобов'язання в розрізі сегментів Компанією не розраховується, та не надається керівному органу, який відповідає за прийняття рішень. Зважаючи на відсутність такої інформації та високу вартість її отримання, інформація про активи та зобов'язання сегментів в звітності не наводиться.

Оскільки Компанія не має структурних підрозділів, за кількісною ознакою операційними сегментами є сегменти по видах страхових продуктів.

6.25. *Управління ризиками.*

Управління ризиками в Компанії здійснюється в розрізі фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають в себе кредитний ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності, валютний ризик. Основними завданнями управління фінансовими ризиками контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Компанії у випадку невиконання клієнтом чи контрагентом своїх договірних зобов'язань за фінансовим інструментом і виникає, головним чином, у зв'язку з наявністю фінансових інвестицій та іншою дебіторською заборгованістю.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Компанії відносить:

- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Компанії простроченої дебіторської заборгованості.

Максимальний рівень кредитного ризику представлений балансовою вартістю фінансових активів. Максимальний рівень кредитного ризику представлений таким чином:

	31.12.2020	31.12.2019
Гроші та їх еквіваленти	19 833	4 395
Інвестиції в статутний капітал інших юридичних осіб	12 000	12 000
Дебіторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	408	290
Поточні фінансові інвестиції	29 833	30 001
Інша поточна дебіторська заборгованість	19 046	244
Всього	81 120	46 930

Станом на звітні дати дебіторська заборгованість за товари (роботи, послуги) та інша дебіторська заборгованість не були знецінені.

Грошові залишків знаходяться в банках з рейтингом не нижче «інвестиційного». Ці залишки не є ані простроченими, ані знеціненими.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи Компанії відповідно до вимог чинного законодавства розміщуються переважно в банківських установах "інвестиційного" рівня та в високоліквідних цінних паперах. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

На 31 грудня 2020 р. строки погашення фінансових зобов'язань згідно з договорами, представлені таким чином:

	Загальна балансова вартість	Усього грошові потоки за договорами	До 1 року	Від 1 до 5 років
Кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	97	97	97	
Заборгованість по внесенню інвестицій в статутний капітал інших юридичних осіб	1 200	1 200	1 200	
Зобов'язання з оренди	2 187	2 250	1 650	600
Всього	3 484	3 547	2 947	600

На 31 грудня 2019 р. строки погашення фінансових зобов'язань згідно з договорами, представлені таким чином:

	Загальна балансова вартість	Усього грошові потоки за договорами	До 1 року	Від 1 до 5 років
Кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	37	37	37	
Заборгованість по внесенню інвестицій в статутний капітал інших юридичних осіб	1 485	1 485	1 485	
Зобов'язання з оренди	3 642	4 200	1 800	2 400
Всього	5 164	5 722	3 322	2 400

Ринковий ризик.

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових курсів, таких як валютні курси, ставки відсотка і курси цінних паперів, будуть впливати на доходи Компанії або на вартість її фінансових інструментів. Мета управління ринковим ризиком полягає в тому, щоб

контролювати схильність до ринкового ризику і утримувати її в допустимих межах, при цьому домагаючись оптимізації прибутковості інвестицій.

Валютний ризик

Вплив валютного ризику на діяльність Компанії мінімальний, оскільки відсутні не погашені залишки та операції, деномінованими в іноземній валюті.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

Управління юридичним ризиком здійснюється за допомогою відповідного юридичного департаменту, до функції якого належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

6.26. Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямоване на виконання наступних завдань:

- формування достатнього обсягу капіталу, що забезпечить необхідні темпи економічного розвитку Компанії;
- досягнення максимальної доходності при запланованому рівні фінансового ризику;
- мінімізація фінансового ризику, пов'язаного з використанням капіталу, при запланованому рівні доходності.

6.27. Внутрішній аудит страховика.

Рішенням зборів учасників від 15.04.2019р. (протокол № 15/04/2019) було створено Департамент внутрішнього аудиту та затверджено положення Про Департамент внутрішнього аудиту, наказом Директора від 15.04.2019 р. за № 08-к призначено начальника Департамент внутрішнього аудиту.

Департамент внутрішнього аудиту організаційно не залежить від інших підрозділів Компанії (не підпорядковується таким підрозділам) та безпосередньо підпорядкований та підзвітний Зборам учасників.

До функцій Департаменту внутрішнього аудиту Компанії відноситься:

- * нагляд за поточною діяльністю Компанії;
- * контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Компанії;
- * перевірка результатів поточної фінансової діяльності Компанії;
- * аналіз інформації про діяльність Компанії, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Компанії;
- * зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням фінансових ресурсів Компанії;
- * виконання інших передбачених законодавством функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Компанії.

Основними напрямками роботи Департаменту є здійснення аудиту щодо дотримання критеріїв та нормативів стосовно:

- * ліквідності;
- * капіталу та платоспроможності;
- * прибутковості;
- * якості активів та ризиковості операцій;
- * якості систем управління та управлінського персоналу;
- * дотримання правил надання фінансових послуг.

Внутрішній аудит Компанії здійснюється Департаментом у формі перевірок фінансово-господарської діяльності відповідно до завдань та функцій Департаменту. За результатами внутрішнього аудиту поточної діяльності Компанії Департамент не рідше ніж один раз на рік звітує Зборам учасників Компанії. Всі звіти та висновки за результатами аудиторських перевірок та рекомендації, надані працівниками Департаменту, доводяться до відома

керівництва Компанії одразу після завершення перевірок для ознайомлення, надання відповідних коментарів/пояснень та виправлення недоліків у роботі підрозділів Компанії.

6.28. *Операції з пов'язаними сторонами.*

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, ми особливу увагу приділяємо змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані особи Товариства - учасники, котрі мають частку в статутному капіталі Компанії та провідний управлінський персонал.

1). ХОПЕСА ЛІМІТЕД (HOPESA LIMITED), юридична особа, заснована та зареєстрована належним чином за законодавством Кіпру

Доля частки в статутному капіталі 99%

Реєстраційний номер HE 387816

Адреса Кіпра, 19 Майкл Кіпріану Хауз, 8011, Пафос, Кіпр

Відомості про осіб

Менелаос Кіпріану (Menelaos Kyprianou)

Громадянство – Кіпр, доля частки в статутному капіталі – 31.6%,

дата народження 23.05.1970, паспорт серія E412723 Дата видачі 20.05.2010,

виданий: районним управлінням Нікосії, місце проживання: Кіпр, ідентифікаційний номер відсутній;

Ламброс Сотеріу (Lambros Soteriou) – Кіпр, доля частки в статутному капіталі – 22.8%, дата народження 10.04.1979, паспорт серія K00033012 Дата видачі 18.07.2011,

виданий: управлінням цивільної реєстрації та міграції, місце проживання: Кіпр, ідентифікаційний номер відсутній;

Тоня Антоніу (Tonía Antoníou) – Кіпр, доля частки в статутному капіталі – 22.8%, дата народження 28.05.1979, паспорт серія K00273705 Дата видачі 12.05.2016,

виданий: управлінням цивільної реєстрації та міграції, місце проживання: Кіпр, ідентифікаційний номер відсутній;

Саввас Саввідес (Savvas Savvides) – Кіпр, доля частки в статутному капіталі – 22.8%, дата народження 13.08.1978, паспорт серія K00402495 Дата видачі 26.06.2018,

виданий: районним управлінням Пафоса, місце проживання: Кіпр, ідентифікаційний номер відсутній.

2). Жирнова Олена Костянтинівна

Громадянство Україна

Доля частки в статутному капіталі (0,5%)

Місце проживання (або місце тимчасового перебування для нерезидентів) Чернігівська обл, Прилуцький р-н, м.Прилуки, вул.Саксаганського, буд.5, кв.10

3). Спажук Віталій Валерійович

Доля частки в статутному капіталі (0,5%)

Місце проживання (або місце тимчасового перебування для нерезидентів) Хмельницька обл, Городоцький р-н, м.Городок, вул.Леніна, буд.29, кв.19

Протягом звітного року учасник Компанії Спажук В.В. внес додатковий капітал у вигляді об'єктів нерухомого майна для формування гарантійного фонду Страховика на загальну суму 52 222 тис. грн. Інших операцій з пов'язаними особами не відбувалось.

Крім зазначеного, проведені операції з виплати винагороди (з оплати праці) провідного управлінського персоналу на суму 254,7 тис.грн.

6.29. *Залежність від одного контрагента*

Компанія отримує понад 80% страхових виплат (премій) від одного страхового агента (посередника) ТОВ «КОМФІ ТРЕЙД». Не зважаючи на існування залежності від одного

контрагента, управлінський персонал Компанії не вбачає загрози для безперервності діяльності та продовжує розвивати діяльність Товариства.

6.30. Події після дати балансу.

За період з 31 грудня 2020р. до дати затвердження фінансової звітності подій після дати балансу, які б вимагали коригувань показників фінансової звітності не було.

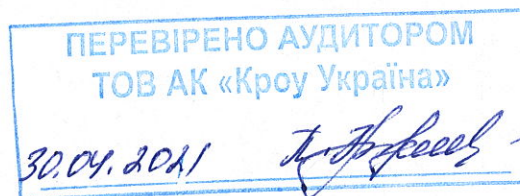
Директор
ТДВ «СК «ЕКТА»



СПАЖУК В.В.

Головний бухгалтер
ТДВ «СК «ЕКТА»

АФЕНДІКОВА О.М.



Звіт незалежного аудитора від 30.04.2021 пронумерований, викладений на 8 стор.,
прошнурований та підтверджує дані:
Балансу (Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (Звіт про
сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про
власний капітал та Приміток до окремої фінансової звітності за 2020 рік



Директор з аудиту
ТОВ «Кроу Україна»
О.П. Самусьва

Директор
ТДВ «СК «ЕКТА»

В.В. Спужук