

ПРИМІТКИ

**ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ВІДПОВІДНО ДО МСФЗ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО ЖИТТЯ»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2020 Р.**

I. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

Акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО ЖИТТЯ» (далі – Компанія) зареєстроване 16 серпня 2007 р. за законодавством України.

Основним видом діяльності Компанії є надання страхових послуг. Метою діяльності Компанії є одержання прибутку шляхом надання послуг із забезпечення страхового захисту життя, здоров'я, працездатності та додаткової пенсії громадян України, іноземних громадян та осіб без громадянства, в тому числі здійснення страхування життя працівників юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців, а також здійснення фінансової діяльності з досягнення економічних і соціальних результатів на ринку страхових послуг України в межах, визначених законодавством України та Статутом.

Компанія здійснює страхування у формі добровільного страхування життя на підставі Ліцензії № 642000 серії АЕ від 14.07.2015 р., виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Дохід від надання страхових послуг у 2020 році склав 29% від загальної суми доходу. Інші доходи складаються переважно з відсотків за депозитними внесками.

Компанія є членом громадської організації Українська Федерація Убезпечення.

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

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

АТ «СК «ІНГО Життя» належить до Банківської групи «Кредит Дніпро», яка зареєстрована 03.12.2020 р. за № 519 згідно з Рішенням Національного банку України.

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

Станом на 31.12.2020 р., в Компанії працювало 10 осіб (в тому числі штатних – 8).

Станом на 31.12.2019 р., в Компанії працювало 15 осіб (в тому числі штатних – 12).

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 р., власниками істотної участі АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО ЖИТТЯ» були:

- АТ «СК «ІНГО» (м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33) – кількість акцій, що належить акціонеру, становить 209988 шт., що складає 99,994285% статутного капіталу АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО ЖИТТЯ».

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 р., кінцевим бенефіціарним власником (контролером) Компанії був Ярославський Олександр Владиленович.

Фінансова звітність страхової компанії «ІНГО ЖИТТЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., була підписана 08 лютого 2021 р.

1.1. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

Безпрецедентні карантинні заходи, запроваджені країнами після спалаху COVID-19, призвели до значного звуження попиту та падіння світової торгівлі. Подальшому відновленню економік основних торговельних партнерів України сприятимуть поступове нарощення зовнішнього попиту, реалізація відкладених інвестиційних проектів, подальше відображення позитивних ефектів від фіскальних стимулів поточного року, поліпшення ситуації на ринку праці та поживлення споживчого попиту. Економічна ситуація наприкінці 2020 року свідчить про поступове відновлення ділової активності в результаті адаптації економічних

суб'єктів до карантинних обмежень. Водночас збереження високого рівня невизначеності у майбутньому продовжує стримувати інвестиційний попит. Виклики економічної кризи зумовили суттєве зростання видатків, основними пріоритетами яких є медицина, інфраструктура, оборона.

Динаміка обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському валютному ринку упродовж року мала тенденцію до зростання в результаті збільшення попиту на іноземну валюту з боку клієнтів банків на тлі скорочення її пропозиції. Одним із факторів скорочення пропозиції іноземної валюти стало зменшення попиту нерезидентів на гривневі ОВДП.

28 грудня 2020 року президентом України було підписано Закон про Державний бюджет України на 2021 рік, основні параметри якого спрямовані на стимулювання попиту у відповідь на кризові явища в економіці. Як і в попередньому році, у 2021 році фіскальна політика буде стимулюючою, і державний бюджет буде надавати в економіку більше коштів, ніж вилучатиме з неї: первинний дефіцит 2021 р. заплановано в обсязі 85 млрд. грн., або 1,9% ВВП.

У контексті політичних змін ступінь непевності, у тому числі щодо майбутнього напрямку реформ в Україні, залишається вкрай високим. Окрім цього, негативна динаміка світових ринків, пов'язана з пандемією коронавірусу, може мати подальший негативний вплив на економіку України. Остаточний результат політичної та економічної ситуації в Україні та її поточні наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Компанії.

1.2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

Цю фінансову звітність було підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, підготовлених Комітетом з тлумачень МСФЗ (КТ МСФЗ).

Застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі і продовжуватиме свою операційну діяльність у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Компанії в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності її капіталу та наміри акціонерів продовжувати надавати підтримку Компанії.

Основа підготовки фінансової звітності

Цю фінансову звітність було підготовлено на основі історичної вартості, за виключенням оцінки певних фінансових інструментів, у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерської звітності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» («МСФЗ 9»), оцінки будівлі, яка обліковується за переоціненою вартістю згідно з вимогами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби» («МСБО 16») та страхових зобов'язань, які оцінюються у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 «Договори страхування» («МСФЗ 4»).

Функціональна валюта

Цю фінансову звітність було підготовлено в основній валюті середовища, у якому Компанія провадить свою операційну діяльність, а саме, у національній валюті України - українській гривні. Якщо не зазначено інше, суми подаються у тисячах українських гривень, округлених до найближчої тисячі.

Операції в іноземних валютах

Операції в іноземних валютах на момент первісного визнання відображаються у валюті подання фінансової звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті, із застосуванням курсів обміну валют на дату відповідної операції. Прибутки та збитки, які виникають в результаті курсових різниць за такими операціями та в результаті переоцінки монетарних активів та зобов'язань в іноземній валюті, відображаються у складі прибутку або збитку за період.

Відповідні курси обміну валют, використані під час підготовки цієї фінансової звітності, були представлені таким чином:

| Валюта | 31 грудня 2020 р., у гривнях | 31 грудня 2019 р., у гривнях |
|-------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 1 долар США | 28,2746 | 23,6862 |
| 1 євро | 34,7396 | 26,422 |

1.3. ВИКОРИСТАННЯ ОЦІНОК І ПРОФЕСІЙНИХ СУДЖЕНЬ ПРИ ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

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

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

- 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 в процесі звичайної господарської діяльності;
- 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; вираз «обізнані, зацікавлені та незалежні сторони» означає наявність добре поінформованого покупця, який має бажання купити, і добре поінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки та класифікації на предмет зменшення корисності;
- амортизованою собівартістю – вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається з собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та

вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

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

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

Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними сторонами Компанії вважаються:

- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль Компанії або суттєво впливають на її діяльність, а також близькі члени родини таких фізичних осіб.

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

1.4. ЗАСТОСУВАННЯ МСФЗ

Фінансова звітність Компанії, згідно зі ст. 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, складена за Міжнародними стандартами. Визнанню підлягають всі активи та зобов'язання, що відповідають критеріям визнання відповідно до МСФЗ.

Стандарти, що набули чинності з 1 січня 2020 року, але не мали суттєвого впливу на Компанію:

- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
- МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

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

Поправки:

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

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

Основні вимоги:

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

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

Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність підприємства.

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

Основні вимоги:

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

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

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

«Концептуальна основа фінансової звітності»

Основні вимоги:

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

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

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

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

Перегляд даного документу не мав значного впливу на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ 16 «Оренда»

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

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

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

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

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

Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набули чинності

Ряд нових стандартів, роз'яснень та змін до стандартів вступає в силу для річних періодів, що починаються з 01 січня 2021 року або після цієї дати. Зокрема, Компанією не було застосовано достроково такі стандарти та роз'яснення змін. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче.

МСФЗ 17 «Страхові контракти»

МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти» та пов'язані з ним інтерпретації, і набуває чинності для періодів, які починаються з 1 січня 2021 року, при цьому його дострокове прийняття дозволено у разі застосування також МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Стандарт вимірює страхові контракти або відповідно до загальної моделі, або за спрощеною версією цієї моделі, яка називається «підхід розподілу страхової премії». Загальна модель визначена таким чином, щоб при первісному визнанні суб'єкт вимірював групу контрактів як сукупну суму (а) суми грошових потоків за

виконанням зобов'язань (FCF), до яких включають зважені з урахуванням ймовірності оцінки майбутніх грошових потоків, коригування на відображення вартості грошей з урахуванням фактора часу (TVM) та фінансові ризики, пов'язані з такими майбутніми грошовими потоками, а також коригування на нефінансовий ризик; та (b) маржі за контрактні послуги (CSM).

Під час наступного вимірювання поточна вартість групи страхових контрактів наприкінці кожного звітного періоду є сумою зобов'язання на решту періоду покриття та зобов'язання за пред'явленими вимогами. Зобов'язання на решту періоду покриття складається з FCF, пов'язаних з майбутніми послугами, та CSM групи на таку дату. Зобов'язання за пред'явленими вимогами вимірюється як FCF, пов'язані з минулими послугами, розподіленими до групи на таку дату.

Суб'єкт може спростити вимірювання зобов'язання на решту періоду покриття групи страхових контрактів, застосовуючи підхід розподілу страхової премії, за умови, що під час первісного визнання суб'єкт обґрунтовано очікує, що у такий спосіб можна досягти розумного наближення до загальної моделі, або якщо період покриття кожного контракту в групі становить один рік чи менше.

Ефективна дата: 01.01.2021 р. (ретроспективно).

Дострокове застосування: Дозволяється у разі застосування також МСФЗ 15 та МСФЗ 9.

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.: не застосований.

Вплив поправок: не суттєвий.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Рада з МСБО в січні 2020 року випустила поправки до МСБО 1 «Класифікація активів та зобов'язань як поточних (короткострокових) та непоточних (довгострокових)».

Тепер для класифікації зобов'язань встановлено такі вимоги:

- зобов'язання належать до категорії довгострокових, якщо на кінець звітного періоду в суб'єкта господарювання є істотне право на відстрочення їх врегулювання як мінімум на дванадцять місяців. У новій версії стандарту більше не згадується «безумовне право», оскільки кредити рідко бувають безумовними (наприклад, з тієї причини, що кредитна угода може містити особливі умови);
- визначаючи класифікацію, розглядають наявність права, але не розглядають питання про те, чи реалізує суб'єкт господарювання це право. Таким чином, очікування керівництва не впливають на класифікацію;
- право відстрочити погашення зобов'язання існує тільки в тому випадку, якщо організація дотримується визначених договором умов на звітну дату. Зобов'язання класифікується як короткострокове, якщо на звітну дату або до неї було порушено якусь умову, навіть якщо після закінчення звітного періоду від кредитора отримано звільнення від обов'язку виконувати цю умову. З другого боку, кредит класифікується як довгостроковий, якщо особливу умову за таким кредитом порушено тільки після звітної дати;
- «врегулювання» визначається як погашення зобов'язання грошовими коштами, іншими ресурсами, що являють собою економічні вигоди, або власними пайовими інструментами організації. Стандартом передбачено виняток для конвертованих інструментів, які можуть конвертуватися у власний капітал, але тільки щодо тих інструментів, за якими опціон на конвертацію класифікують як інструмент власного капіталу, який є окремим компонентом

складного фінансового інструменту.

Ефективна дата: 01.01.2022 р. (ретроспективно).

Дострокове застосування: дозволяється.

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.: не застосований.

Вплив поправок: не суттєвий.

МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»

В травні 2020 року Рада з МСБО видала правки до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» «Надходження від продажу продукції, виробленої до використання основних засобів в відповідності з намірами керівництва».

Продукція може бути виготовлена і згодом продана з використанням об'єкта основних засобів, до того як цей об'єкт приведено в розташування і стан, придатний для його використання в спосіб, визначений керівництвом.

Наприклад, в процесі тестування виробничого обладнання можуть виготовлятися і продаватися зразки продукції.

Раніше параграф IAS 16:17 (e) передбачав, що будь-які такі надходження від продажу продукції повинні відніматися з витрат на перевірку відповідного функціонування активу (об'єкта основних засобів). Проте, переглянутий стандарт вимагає, щоб ці надходження визнавалися в складі прибутку чи збитку відповідно до чинних стандартів.

Крім того, собівартість проданої продукції повинна визнаватися відповідно до МСФЗ (IAS) 2 «Запаси». При цьому, ключовою умовою є виробництво продукції з використанням основних засобів, а не продаж продукції.

Будь-які такі надходження і витрати, а також статті звіту про прибутки і збитки, до яких вони включені, повинні бути розкриті у звітності, оскільки така продукція не вважається виробленою в ході звичайної діяльності компанії.

Зміни в підході будуть застосовуватися ретроспективно, але тільки до тих об'єктів основних засобів, які були приведені в розташування і стан, придатний для їх використання в спосіб, визначений керівництвом, до або після початку найраннішого порівняльного періоду.

Будь-які перехідні коригування застосовуються до початкового залишку нерозподіленого прибутку за найраніший порівняльний період, представлений в звітності.

Ефективна дата: 01.01.2022 р. (ретроспективно).

Дострокове застосування: дозволяється.

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.: не застосований.

Вплив поправок: не суттєвий.

МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»

В травні 2020 року Рада з МСБО видала правки до МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» «Обтяжливі договори – витрати на виконання договору».

МСФЗ (IAS) 37 визначає обтяжливий договір як договір, за яким неминучі витрати на погашення зобов'язань перевищують економічні вигоди, які, ймовірно, будуть отримані від його виконання.

До цього часу не було ясності в питанні, які саме витрати можуть і повинні потрапляти під це визначення. Поправки уточнюють, що витрати на виконання договору включають в себе:

- додаткові витрати, такі як сировина, матеріали і прямі трудовитрати;
- розподіл витрат, безпосередньо пов'язаних з виконанням договорів, таких як амортизація основних засобів, що використовуються при виконанні цього договору.

Включення розподілу прямих витрат в оцінку того, чи є договір обтяжливим, означає зміну підходу до обліку для деяких компаній, що може привести до більш раннього визнання резервів і / або збільшення резервів по обтяжливих контрактів.

Перехідні положення вимагають, щоб компанія застосовувала поправки до договорів, які діяли на початок звітного періоду, в якому прийняті поправки.

Порівняльні періоди не потрібно перераховувати і кумулятивний вплив першого застосування поправки буде визнаватися в звітності як коригування початкового залишку нерозподіленого прибутку.

Ефективна дата: 01.01.2022 р.

Дострокове застосування: дозволяється.

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.: не застосований.

Вплив поправок: не суттєвий.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

В рамках проекту Щорічних Удосконалень МСФЗ 2018-2020 рр. була реалізована поправка «Облік компенсації за в модифікацію фінансових зобов'язань».

У ній уточнюється, що в цілях так званого «10%-го теста» [який визначає, чи є зміни фінансових зобов'язань (в результаті модифікації договору) істотними], приймається до уваги тільки компенсація, виплачена або отримана в рамках відносин позичальника і кредитора.

Поправка також уточнює, що якщо модифікація договору призводить до припинення і заміни первісного фінансового зобов'язання, будь-які витрати або суми компенсації включаються до розрахунку прибутку або збитку від припинення або заміни зобов'язання.

З іншого боку, якщо модифікація не призводить до припинення або заміни зобов'язання, вона коригує зобов'язання і повинна амортизуватися протягом строку дії зобов'язання.

Ефективна дата: 01.01.2022 р.

Дострокове застосування: дозволяється.

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.: не застосований.

Вплив поправок: не суттєвий.

Інші зміни, внесені в МСФЗ

Наступні незначні зміни були внесені в інші стандарти:

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів»

Поправки замінюють в IFRS 3 старі посилання на нові Концептуальні засади 2018 року.

Також були оновлені формулювання, що стосуються оціночних зобов'язань, умовних зобов'язань, непередбачених активів і обов'язкових платежів, щоб уникнути непередбачених наслідків цієї зміни.

1.5. КЛЮЧОВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

Зміни в обліковій політиці

Починаючи з 23.05.2020 року для визначення основних засобів Компанія змінила вартісний критерій зріс з 6 000 грн. до 20 000 грн. Активи, вартістю менше 6 000,00 грн., а з 23.05.2020 року вартістю менше 20 000 грн. амортизуються в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості.

Нематеріальні активи

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

Нематеріальні активи з певним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, визнаються за фактичними витратами за винятком накопичених сум амортизації й збитків від знецінення. Амортизація розраховується за лінійним методом протягом строку їх корисного використання.

Строк корисного використання й метод амортизації переглядаються наприкінці кожного звітного року. Зміни застосовуються перспективно.

Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи з юридичних прав Компанії на актив, та відображається в протоколах постійно діючої інвентаризаційної комісії. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

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

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

Основні засоби

Власні активи

Об'єкти основних засобів крім об'єктів нерухомості відображаються у фінансовій звітності за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Об'єкти нерухомості обліковуються за справедливою вартістю.

Якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, які мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням інвентаризаційної комісії, більше року і вартість якого дорівнює або більше 6 000 грн., з 02.05.2020 р. дорівнює 20 000 грн.

Амортизація основних засобів нараховується за прямолінійним методом, починаючи з місяця введення в експлуатацію основних засобів.

Діапазон строків корисного використання становить:

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

Майбутні витрати

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

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

Переоцінка

Нерухомість Компанії підлягає переоцінці на регулярній основі, в залежності від змін справедливої вартості будинків та споруд, що підлягають переоцінці.

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

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

Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується за методом рівномірного нарахування протягом передбачуваного строку корисного використання й відображається у складі витрат. Амортизацію активу починають нараховувати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Амортизацію не припиняють, коли актив не буде використовуватись або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю.

По земельних ділянках амортизація не нараховується.

Фінансові інструменти

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються в Балансі Компанії у той момент, коли Компанія стає стороною контрактних зобов'язань стосовно відповідного інструменту.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням будь-яких витрат на проведення операцій. Прибуток або збиток на момент первісної оцінки визнається у Звіті про фінансовий результат за поточний період або відображається безпосередньо у складі власного капіталу, якщо фінансовий інструмент є результатом операції з капіталом.

Взаємозалік активів і зобов'язань

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

Фінансові активи

Фінансові активи класифікуються за такими спеціальними категоріями:

- фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку;
- дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, утримувані до погашення.

Класифікація залежить від характеру та цілей фінансових активів і визначається на момент їхнього первісного визнання. Фінансові активи Компанії, в основному, представлені дебіторською заборгованістю від страхової діяльності та інвестиціями, утримуваними до погашення.

Фінансові активи, утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими виплатами, або виплатами, які підлягають визначенню, а також з фіксованими строками погашення класифікуються як такі, що утримуються до погашення, якщо Компанія має намір та здатність утримувати їх до погашення. Після первісного визнання фінансові активи, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю із використанням ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням будь-якого зменшення корисності. Прибутки і витрати визнаються у складі фінансових результатів поточного періоду у разі припинення визнання інвестиції або зменшення її корисності, а також у процесі амортизації.

Знецінення

Компанія визнає резерв на очікувані кредитні збитки для всіх боргових інструментів, які не обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Для дебіторської заборгованості та контрактних активів Компанія застосовує спрощений підхід до розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків. Таким чином, Компанія не відстежує зміни кредитного ризику, а замість цього визнає резерв під очікувані збитки за весь термін.

Припинення визнання фінансових активів

Визнання фінансового активу (або, якщо застосовується, частини фінансового активу або частини групи подібних фінансових активів) припиняється, коли:

- припиняють свою дію контрактні права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу; або

- Компанія зберігає право на отримання потоків грошових коштів від активу або прийняла на себе зобов'язання сплатити потоки грошових коштів у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на основі договору про передачу; та або
- Компанія передала усі істотні ризики та винагороди від володіння активом; або
- Компанія не передала і не зберегла усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, але передала контроль над активом.

Фінансові інвестиції

Оцінка фінансових інвестицій на дату складання звітності

При складанні звітності застосовуються наступні методи оцінки фінансових інвестицій:

- за справедливою вартістю – відображаються всі інвестиції крім інвестицій, які утримуються до їх погашення або обліковуються за методом участі в капіталі, а також інвестиції, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо;
- за амортизованою собівартістю – відображаються інвестиції, що утримуються до погашення, позики та дебіторська заборгованість;
- за методом участі в капіталі – відображаються інвестиції в асоційовані, дочірні та спільні підприємства, якщо вони не утримуються виключно для продажу протягом дванадцяти місяців з дати придбання. При складанні звітності довгострокові фінансові інвестиції в акції та інші корпоративні права оцінюються залежно від частки інвестора в капіталі об'єкту інвестування. Якщо вона менше 25% власного капіталу об'єкту інвестування, фінансові інвестиції повинні бути відображені в балансі за собівартістю або за найменшою із двох оцінок – собівартістю або ринковою вартістю.

Оцінка фінансових інвестицій при вибутті

Усі операції з придбання або продажу фінансових інвестицій, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку, визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язалась надати фінансову інвестицію. Усі інші операції визнаються на дату розрахунку.

Після продажу інвестиції різницю між чистою виручкою від реалізації і балансовою вартістю слід визнавати як дохід або витрати.

Якщо інвестиція була поточним активом, відображеним на основі інвестиційного портфеля за нижчою із двох оцінок – собівартістю або ринковою вартістю, прибуток чи збиток від продажу слід визнавати на основі собівартості.

Компанія списує фінансові активи з балансового обліку, коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів втратили свою чинність іншим чином.

Станом на кожен звітну дату Компанія перевіряє, чи існують об'єктивні свідчення того, що фінансовий актив може виявитися знеціненим.

Не рідше одного разу на рік в Компанії згідно з наказом проводиться інвентаризація фінансових інвестицій Компанії.

Договори страхування життя

Договір страхування життя, за яким Компанія бере на себе страховий ризик від іншої сторони (далі - страхувальник), погоджуючись здійснити страхову виплату, згідно з договором, у разі нещасного випадку, що стався із застрахованою особою, та (або) хвороби застрахованої особи, у разі смерті застрахованої особи, а також, якщо це передбачено договором страхування, у разі дожиття застрахованої особи до закінчення строку дії договору страхування та (або) досягнення застрахованою особою визначеного договором віку.

Визнання й оцінка договорів страхування

Страхові премії включають премії за договорами страхування життя, укладеними протягом року, і обліковуються як нараховані в поточному звітному періоді, незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до майбутніх періодів. Премії обліковуються до сплати комісійних винагород, що належать посередникам. Зароблена частина отриманих премій визнається доходом. Дохід від премій нараховується з моменту прийняття ризику протягом періоду відповідальності за вирахуванням математичних резервів протягом всього строку дії договору. Страхові премії за договорами, переданими у перестраховання, визнаються витратами відповідно до характеру наданого перестраховання протягом періоду відповідальності.

Розірвання договорів страхування

Договори страхування можуть бути розірвані, якщо є об'єктивний доказ того, що страхувальник не прагне або не може виплачувати страхову премію. Розірвання договорів впливає в основному на договори страхування, відповідно до яких страхова премія виплачується частинами протягом всього терміну дії договору страхування. Розірвання договорів відображається у фінансовій звітності в розмірі страхових премій.

Страхові виплати

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

Резерви належних виплат представляють собою сукупну оцінку граничних збитків та включають в себе резерви заявлених, але не виплачених збитків, а також резерв понесених, але не заявлених збитків. Використовувані методи й розрахункові оцінки страхових виплат переглядаються на регулярній основі.

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

Страхові резерви

Розрахунок страхових резервів із страхування життя здійснюється Страховиком згідно з Положенням про формування резервів із страхування життя від 24.06.2011 р., із змінами та доповненнями: № 1 від 27.12.2016 р., № 2 від 29.06.2017 р., розробленим відповідно до Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004 р. № 24, із змінами, внесеними згідно з Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 01.03.2011 р. № 110, Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 27.11.2012 р. № 2421 та від 04.02.2016 р. № 295.

Розрахунок математичних резервів здійснюється окремо за кожним чинним на звітну дату договором. Загальна величина математичного резерву дорівнює сумі резервів, розрахованих окремо за кожним договором.

Якщо умовами Договору страхування передбачено право Страхувальника в майбутньому вибрати спосіб виконання Страховиком зобов'язань за Договором (здійснити одноразову страхову виплату у разі досягнення Застрахованою особою визначеного Договором віку чи виплату анuitету, змінити періодичність виплати анuitету тощо), то для розрахунку резервів використовується варіант, за яким актуарна вартість майбутніх страхових виплат більша.

На дати, наступні за днем закінчення строку дії Договору страхування, математичний резерв вважається рівним нулю.

Сума страхових резервів за договорами довгострокового страхування життя і пенсійного страхування в межах недержавного пенсійного забезпечення та сума страхових резервів за іншими договорами страхування життя розраховуються окремо.

Страхові резерви формуються у тій валюті страхування, в якій визначені зобов'язання сторін за Договором страхування.

Розрахунок резерву нетто-премій на страхову річницю здійснюється проспективно - як різниця між актуарною вартістю потоку майбутніх страхових виплат (без врахування бонусів) та актуарною вартістю потоку майбутніх страхових нетто-премій.

Резерви нетто-премій за Договорами страхування розраховуються шляхом множення величини страхової суми та (або) величини щорічної додаткової пенсії (річної виплати анuitету), яка була передбачена Договором при його укладанні, на відповідні величини резервів нетто-премій, визначені на одиницю страхової суми та (або) на одиницю щорічної додаткової пенсії (на одиницю річної виплати анuitету) згідно з наведеними у цьому розділі формулами.

Загальний розмір резерву нетто-премій за Договором страхування дорівнює сумі резервів нетто-премій за всіма страховими ризиками кожної Застрахованої особи, відносно яких цей Договір є чинним на дату розрахунку резерву нетто-премій.

Резерв бонусів оцінюється як актуарна вартість додаткових зобов'язань страховика.

Резерв витрат на ведення справи не формується та вважається рівним нулю.

Резерв вирівнювання розраховується у разі, якщо при розрахунку математичних резервів за договором актуарна вартість потоку майбутніх страхових нетто-премій перевищує 97 відсотків від актуарної вартості потоку майбутніх страхових брутто-премій, яка обчислюється на базисі розрахунку резервів, та дорівнює величині такого перевищення. В іншому випадку, резерв вирівнювання за договором не формується, а його величина вважається рівною нулю.

Математичний резерв на звітну дату, що не збігається зі страховою річніцею Договору, розраховується методом інтерполяції між розмірами математичних резервів на найближчі страхові річніці.

Величина **резерву заявлених, але нерегульованих збитків** визначається у сумарному розмірі не сплачених на звітну дату грошових сум, що мають бути виплачені:

- у зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких заявлено Страховику у встановленому законодавством та Договором порядку. У цьому випадку за кожним Договором страхування життя резерв складається з сумарного розміру таких виплат за цим Договором, щодо яких Страховик

- отримав заяву, але не прийняв рішення щодо виплати або прийняв рішення здійснити виплату, але не здійснив цю виплату на дату розрахунку резерву;
- при настанні термінів здійснення виплат ануїтету, за якими (термінами) згідно з умовами Договору не вимагається заява на виплату. У цьому випадку за кожним Договором страхування життя резерв складається з сумарного розміру таких виплат, які Страховик повинен був сплатити на звітну дату згідно з умовами Договору, але не сплатив;
 - у зв'язку з достроковим припиненням дії Договору або із змінами умов Договору. У цьому випадку за кожним Договором страхування життя на звітну дату резерв складається з сумарного розміру розрахованих але невиключених викупних сум;
 - у зв'язку з настанням страхового випадку, який стався протягом звітного періоду або попередніх періодів, коли про факт дожиття застрахованої особи не було заявлено на звітну дату. У цьому випадку за кожним Договором страхування життя резерв складається з сумарного розміру таких виплат, які Страховик повинен був сплатити на звітну дату згідно з умовами Договору, але не сплатив.

Розрахунок **резерву збитків, які виникли, але не заявлені**, здійснюється із застосуванням ланцюгового методу (Chain Ladder). Для розрахунку ланцюговим методом беруться дані не менше ніж за 12 періодів (кварталів) сплати (розвитку) збитків.

Для врахування незаробленої частини нарахованої нетто-премії при розрахунку резерву нетто-премії (модифікованого резерву нетто-премії) застосовується наступний метод інтерполяції:

- в момент сплати (нарахування) чергової премії згідно з графіком сплати страхових премій, резерв нетто-премії (модифікований резерв нетто-премії) збільшується на розмір відповідної нарахованої нетто-премії;
- в період між двома черговими моментами сплати (нарахування) премії згідно з графіком, розмір нетто-премії, на який збільшився резерв у момент останнього нарахування премії, зменшується пропорційно часу, що залишився до моменту наступного нарахування премії.

Частка перестраховика в резервах довгострокових зобов'язань розраховується проспективно на базисі розрахунку резервів, виходячи із частки відповідальності за Договором страхування, що передана в перестраховування, або ретроспективно, на основі фактичного розміру базової страхової премії за Договором перестраховування.

У випадку використання проспективного методу, частка перестраховика в резерві за перестрахованим ризиком розраховується як добуток частки відповідальності перестраховика за цим ризиком на суму (модифікованого) резерву нетто-премії за цим ризиком.

У випадку використання ретроспективного методу, частка перестраховика в резерві за перестрахованим ризиком розраховується як добуток перестрахової премії, нарахованої за даним ризиком та відношення строку дії перестрахового захисту, що залишився на дату розрахунку, до всього строку дії перестрахового захисту, за який перестрахова премія була нарахована.

Частка перестраховика в резервах заявлених але не врегульованих збитків розраховується за кожним ризиком, що переданий в перестраховування, і дорівнює добутку частки відповідальності, що була передана в перестраховування за даним ризиком, та розміру очікуваної виплати.

У випадку, якщо Договір страхування, за яким формується резерв заявлених але не

врегульованих збитків, не задовольняє умови договору перестрахування, частка перестраховика за даним Договором дорівнює нулю.

Частка перестраховика в резервах збитків, які виникли, але не заявлені розраховується відповідно до умов перестрахування, які діяли для кожного періоду розвитку збитків.

Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є її страхові зобов'язання адекватними. Для проведення Тесту на адекватність резервів довгострокових зобов'язань (математичних) розрахунки проводяться методом дисконтування грошових потоків, застосовуються загальноприйняті актуарні методи та методи математичного моделювання комбінованої збитковості. При дисконтуванні використовується ставка дохідності 4%.

Оцінка смертності, страхових виплат по додаткових ризиках та дострокового припинення договорів страхування проводиться актуарними методами на основі таблиці смертності (згідно з Правилами страхування) та з урахуванням наявного досвіду Компанії по страховому портфелю.

Дебіторська та кредиторська заборгованість за операціями страхування, авансові платежі

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

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

Дебіторська заборгованість та передоплати первісно визнаються за собівартістю, а потім обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву під знецінення.

Відстрочені аквізиційні витрати

При початковому визнанні змінні аквізиційні витрати за страховими контрактами або інвестиційними контрактами капіталізуються у відповідних відстрочених аквізиційних витратах, що включаються до складу активів у балансі та амортизуються відповідно до доходу, визнаного за цими контрактами. Відповідність критеріям капіталізації вимагає обов'язкової зміни аквізиційних витрат залежно від укладання страхових контрактів та поновлення існуючих страхових контрактів, з якими ці аквізиційні витрати безпосередньо пов'язані.

Аквізиційні витрати за страховими контрактами, що підлягають капіталізації, включають витрати, які виникають внаслідок придбання нових страхових контрактів або поновлення існуючих страхових контрактів, укладених протягом звітного періоду, та визнаються як актив «відстрочені аквізиційні витрати» у момент їх виникнення.

У подальшому відстрочені аквізиційні витрати амортизуються та відносяться на витрати пропорційно заробленим преміям, тобто, рівномірно протягом строку дії контракту.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти є статтями, які легко конвертуються в певну суму наявних коштів і піддаються незначній зміні вартості. Суми, по відношенню до яких існують які-небудь обмеження на їхнє використання, виключаються зі складу грошових і прирівняних до них коштів. Компанія включає до складу грошових і прирівняних до них коштів наявні кошти й залишки на банківських рахунках, короткострокові депозити.

Акціонерний капітал

Викуп власних акцій

У випадку викупу Компанією власних акцій, сплачена сума, включаючи витрати, пов'язані з даним викупом, відображається у фінансовій звітності як зменшення власного капіталу.

Дивіденди

Можливість Компанії повідомляти й виплачувати дивіденди регулюється чинним законодавством України.

Відповідно до МСФЗ, статті власного капіталу згруповано, тому в Компанії виділяють наступні статті власного капіталу:

- Зареєстрований капітал – сукупність внесків (часток, акцій) акціонерами в майно Компанії, виражені в грошовому вимірі для забезпечення діяльності Компанії;
- Капітал у дооцінках – сума дооцінка або уцінки активів Компанії;
- Резервний капітал становлять кошти, що утворилися відрахуваннями прибутку на різні цілі. Створений з метою покриття непередбачених збитків при ліквідації Компанії;
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) – прибутки (збитки), одержані в результаті господарсько-фінансової діяльності Компанії. Нерозподілений прибуток є власністю акціонерів і збільшує суму власного капіталу.

Оподаткування

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

Витрати з поточного податку на прибуток являють собою очікуваний податок до сплати, розрахований на основі оподаткованого прибутку за рік із використанням ставок оподаткування, що діють на звітну дату, і будь яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки. По суті, це - сума податку, зазначена підприємством у декларації з податку на прибуток, який розрахований відповідно до чинного податкового законодавства.

Поточний податок на прибуток від страхової діяльності розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих страховиками за договорами страхування за ставкою 3%. Нарахований податок на дохід від страхової діяльності є різницею, яка зменшує фінансовий результат до оподаткування. Після коригування фінансовий результат за звітний період оподатковується з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату (18%).

Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць, що

виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, які визначаються для цілей їх відображення у фінансовій звітності, і їх податковою базою.

Відстрочений податок не визнається у відношенні наступних тимчасових різниць:

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

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

Відстрочений податок відображається в тій мірі, в якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, достатній для покриття тимчасових різниць, неприйнятих витрат по податках і невикористаних податкових пільгах.

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

Визнання доходів

Страховий дохід або дохід від реалізації страхових послуг обліковується в Компанії за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції.

Інші операційні доходи – дохід від іншої операційної діяльності визнається у випадку задоволення наступних умов:

- Компанія передала покупцеві всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані із правом власності на товар;
- Компанія не бере участі у керівництві, пов'язаному із володінням, та не здійснює ефективного контролю за реалізованими товарами;
- сума доходу може бути достовірно оцінена;
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку із операцією, можуть бути достовірно визначені;
- ймовірне отримання Компанією економічних вигід пов'язане з операцією.

Інші фінансові доходи – це отримані (нараховані до отримання) дивіденди, відсотки та інші надходження, що є інвестиційними доходами (крім дивідендів, що отримуються від дочірних і/або асоційованих підприємств). У складі фінансових доходів також відображають суму амортизації дисконту по інвестиціях в боргові цінні папери, фінансовий дохід, що пов'язаний з фінансовою орендою, а також прибуток від дооцінки фінансових інвестицій.

Інші доходи – дохід не операційного і не фінансового походження, що отримується Компанією від операцій з переважно внутрішніми вкладеннями, зокрема від продажу на сторону довгострокових активів або вигідного їх придбання; дохід від реалізації фінансових інвестицій, необоротних активів і майнових комплексів; дохід від неопераційних курсових різниць та інші доходи, які виникають у процесі звичайної діяльності, але не пов'язані з операційною діяльністю Компанії.

Процентні доходи й витрати й комісійні доходи

Процентні доходи й витрати відображаються у складі доходів або витрат з використанням методу ефективної процентної ставки.

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

Операції в іноземній валюті

Операції в іноземній валюті переводяться у функціональну валюту Компанії за валютним курсом, що діяв на дату здійснення операції. Грошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються за валютним курсом, що діяв на звітну дату. Негрошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на дату здійснення операції. Курсові різниці, які виникають в результаті переводу в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку або збитку звітного періоду.

Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів сформовано прямим методом шляхом розкриття інформації про основні види валових грошових надходжень і виплат.

Звіт про власний капітал

Зміни у власному капіталі у 2020 році відображені у Звіті про власний капітал.

1.6. УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИМ РИЗИКОМ

Цілі й політики управління ризиками з метою мінімізації страхового ризику

В процесі здійснення основної страхової діяльності Компанія приймає на себе ризик виникнення збитків від фізичних осіб і організацій, які прямо піддані ризику. Приймаючи на себе ризики, Компанія піддається невизначеності щодо моменту виплати страхового відшкодування та розміру збитку за умовами договорів страхування. Основний страховий ризик – це ризик того, що частота й розмір збитків будуть перевищувати очікування. Страхові випадки за своїм характером є випадковими, і їх фактична кількість і величина протягом одного будь-якого року можуть відрізнитися від оцінок, зроблених за допомогою статистичних методів. Компанія також піддана ринковому ризику у зв'язку зі здійсненням страхової й інвестиційної діяльності. Компанія управляє страховим ризиком за допомогою використання встановлених статистичних методів, перестраховання концентрації ризику, встановлення лімітів з андеррайтингу, затвердження процедур схвалення угод, розробки правил встановлення страхових тарифів, а також здійснення моніторингу виникаючих складних питань.

Страховиком контролюються наступні класи ризиків:

Андеррайтингові ризики – ризики, пов'язані із укладанням договорів страхування:

- Ризик збільшення рівня смертності – ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо зростання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань Компанії;
- Ризик збільшення тривалості життя – ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо спадання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань Компанії;
- Ризик непрацездатності та шкоди здоров'ю – ризик, викликаний коливанням показників тимчасової втрати працездатності, встановлення інвалідності або отримання травматичних ушкоджень та/або функціональних розладів здоров'я;

- Ризик збільшення витрат на ведення справи – ризик, викликаний зростанням витрат, пов'язаних з обслуговуванням договорів страхування та перестраховання;

- Ризик катастроф – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;
- Ризик розірвання договорів – ризик, викликаний коливаннями співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів.

Ринкові ризики – ризики, пов'язані із зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Компанія, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Страховика:

- Ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;
- Ризик процентної ставки – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;
- Валютний ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
- Ризик спреду – ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;
- Майновий ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;
- Ризик ринкової концентрації – ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованою портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

Ризики дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком:

- Ризик невиконання своїх зобов'язань Страхувальником/Перестраховальником – ризик невиконання Страхувальника/Перестраховальника взятих на себе будь-яких договірних зобов'язань перед Компанією;
- Ризик невиконання своїх зобов'язань Перестраховиком – ризик невиконання Перестраховиком взятих на себе будь-яких договірних зобов'язань перед Компанією;
- Ризик невиконання своїх зобов'язань інших договірних сторін – ризик невиконання інших договірних сторін взятих на себе будь-яких договірних зобов'язань перед Компанією.

Операційні ризики – ризики фінансових втрат страховика, що виникають через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу:

- Ризик персоналу – ризик фінансових втрат Компанії, що виникає через помилки та несанкціоновані дії персоналу;
- Інформаційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає в результаті недоліків надійності технологій;
- Організаційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, недосконалість бізнес процесів;
- Ризик фізичного втручання – ризик пошкодження матеріальних активів у результаті стихійних лих, пожеж, крадіжки, тероризму та іншого.

Правові ризики – ризики втрат в результаті недотримання закону, ризик судових розглядів.

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

Ризик ліквідності – ризик неспроможності страховика реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення.

Репутаційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недовіру ринку до якості послуг Компанії.

Керівництво на постійній основі здійснює моніторинг дотримання інструкцій з андеррайтингу.

Перестраховування

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

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

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

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

Умови й терміни дії договорів страхування, які впливають на величину, строки й невизначеність майбутніх потоків коштів, пов'язаних з договорами страхування, наведені далі.

Кредитна якість активів з перестраховування

Перестраховальні активи Компанії в основному сплачуються до компаній, що мають кредитний рейтинг A.M. Best або S&P, але не нижче B-.

Припущення й аналіз чутливості щодо короткострокових договорів страхування

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

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

Резерв належних виплат не дисконтується з урахуванням тимчасової вартості грошей.

Компанія перевіряє припущення на предмет відповідності загальнодоступної ринкової інформації й іншої опублікованої інформації.

Оцінка резерву належних виплат, що відбулися, але не заявлені, пов'язана з більшим ступенем невизначеності, ніж оцінка вже заявлених збитків, за якими доступно більше інформації. У зв'язку з тим, що період виявлення збитків портфеля страхових продуктів Компанії носить короткостроковий характер, врегулювання значної кількості збитків відбувається протягом року після настання страхового випадку, що став причиною виникнення збитку.

Розрахунок резерву понесених, але не заявлених збитків здійснюється із застосуванням математично-статистичних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні.

II. ОЦІНКА СТАТЕЙ ЗВІТНОСТІ

2.1. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ (КОДИ РЯДКІВ 1000, 1001, 1002)

Нематеріальні активи

| (тис. грн.) | Програмне забезпечення | Ліцензії | Всього |
|---|------------------------|----------|--------|
| На 31 грудня 2018 р. придбання | 329 | 30 | 359 |
| вибуття | - | - | - |
| На 31 грудня 2019 р. придбання | 329 | 30 | 359 |
| вибуття | - | - | - |
| На 31 грудня 2020 р. Накопичена амортизація | | | |
| На 31 грудня 2018 р. | 132 | - | 132 |
| Нараховано за рік | 49 | - | 49 |
| Списано при вибутті | - | - | - |
| На 31 грудня 2019 р. | 181 | - | 181 |
| Нараховано за рік | | | |
| Списано при вибутті | | | |
| На 31 грудня 2020 р. Чиста балансова вартість | | | |
| На 31 грудня 2018 р. | 197 | 30 | 227 |
| На 31 грудня 2019 р. | 148 | 30 | 178 |
| На 31 грудня 2020 р. | 98 | 30 | 128 |

2.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ (КОДИ РЯДКІВ 1010, 1011, 1012)

Основні засоби

| (тис. грн.) | Будівлі та споруди | Транспортні засоби | Інструменти прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Всього |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------------|---------------------|--------|
| Первісна вартість | | | | | |
| на 31 грудня 2018 р. | 27 464 | 600 | 455 | 86 | 28 605 |
| Придбання (виготовлення) | | | 44 | 29 | 73 |
| Вибуття | | | (60) | (2) | (62) |
| на 31 грудня 2019 р. | 27 464 | 600 | 439 | 113 | 28 616 |
| Придбання (виготовлення) | | | 34 | | |
| Вибуття | | | | | |
| на 31 грудня 2020 р. | 23 569 | 425 | 173 | 0 | 24167 |
| Накопичений знос та знецінення | | | | | |
| на 31 грудня 2018 р. | 3 445 | 100 | 283 | 86 | 3 914 |
| Нараховано знос за рік | 450 | 75 | 77 | 29 | 631 |
| Вибуття | | | (60) | (2) | (62) |
| Інші зміни | 114 | | -114 | - | - |
| на 31 грудня 2019 р. | 3895 | 175 | 300 | 113 | 4483 |
| Нараховано знос за рік | 450 | 75 | 59 | 0 | 584 |
| Вибуття | | | | | |
| на 31 грудня 2020 р. | | | | | |
| Чиста балансова вартість | | | | | |
| на 31 грудня 2018 р. | 24 019 | 500 | 172 | 0 | 24 691 |
| на 31 грудня 2019 р. | 23 569 | 425 | 139 | 0 | 24 133 |
| на 31 грудня 2020 р. | 23 119 | 350 | 114 | 0 | 23 583 |

Станом на 31 грудня 2020 р., справедлива вартість об'єкту нерухомості була визначена на підставі результатів незалежної оцінки. Для оцінки об'єкту нерухомості був використаний ринковий метод, який ґрунтується на порівняльному аналізі результатів продажів аналогічної нерухомості.

Згідно з проведеними тестами на знецінення основних засобів станом на 31 грудня 2019 р., суттєвих відхилень не виявлено, тому в бухгалтерському обліку дооцінка не проводилась.

Якби об'єкт нерухомості враховувався за історичною вартістю за мінусом накопиченої амортизації, балансова вартість склала б:

- на 31 грудня 2020 р. – **8 195 тис. грн.**;
- на 31 грудня 2019 р. – **8 344 тис. грн.**

2.3. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ (КОД РЯДКІВ 1035, 1060)

Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку за період, представлені цінними паперами. До боргових інвестицій належать облігації внутрішніх державних позик Міністерства фінансів України (ОВДП). Для їх оцінки на дату балансу застосований метод оцінки за амортизованою собівартістю фінансових інвестицій (АСФІ), тобто з урахуванням часткового їх списання внаслідок зменшення корисності, яка збільшена (зменшена) на суму накопиченої амортизації дисконту (премії).

Станом на 31 грудня 2020 р., вартість ОВДП, які будуть погашені не раніше 2022 р., становить **12 452 тис. грн.** та відображені в рядку 1035 Звіту про фінансовий стан. Станом на 31 грудня 2019 р., вартість ОВДП, які відображені в рядку 1035 становили **4 285 тис. грн.**

Крім того, нижче наведені облігації внутрішніх державних позик Міністерства фінансів України, погашення яких буде відбуватись протягом 2021 р., які на кінець звітного періоду визнані у складі поточних фінансових інвестицій (р. 1160 Звіту про

фінансовий стан) в розмірі **6 349 тис. грн.** Станом на 31 грудня 2019 р., вартість ОВДП у складі поточних фінансових інвестицій (р. 1160 Звіту про фінансовий стан) в сумі **11 684 тис. грн.**

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2020 р.

| Код ISIN | Сума, тис. грн. | Дата офerti |
|----------------|-----------------|-------------|
| UA4000194468 | 5 326,0 | 16.06.2021 |
| UA4000204556 | 1 023,0 | 17.11.2021 |
| Всього: | 6 349,0 | |

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

2.4. ВІДСТРОЧЕНІ АКВІЗИЦІЙНІ ВИТРАТИ (КОД РЯДКА 1060)

Зміни відстрочених аквізиційних витрат за рік, що закінчився 31 грудня, представлені наступним чином:

| Показник | Відстрочені аквізиційні витрати (тис. грн.) |
|---|---|
| Залишок станом на 31.12.2020 р. | 151 |
| Збільшення (зменшення) відстрочених аквізиційних витрат за звітний період | -1 509 |
| Залишок станом на 31.12.2019 р. | 1 660 |
| Збільшення (зменшення) відстрочених аквізиційних витрат за звітний період | 356 |
| Залишок станом на 31.12.2018 р. | 1 304 |

2.5. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ВІДСТРОЧЕНОГО ПОДАТКУ (КОД РЯДКА 1500)

Тимчасові різниці, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, відображеною у фінансовій звітності, і сумами, що використані для цілей розрахунків оподаткованої бази, призводять до виникнення вимог з відстроченого податку станом на 31 грудня 2020 р.

Чисті відстрочені податкові зобов'язання

| Показник | Відстрочені податкові зобов'язання (тис. грн.) |
|--|--|
| Податковий вплив переоцінки нерухомості: | 2 728 |
| Залишок станом на 31.12.2019 р. | |
| Зменшення відстроченого податкового зобов'язання за звітний період | (60) |
| Залишок станом на 31.12.2020 р. | 2 668 |

У 2020 році нараховані ВПЗ згідно з передбаченою Податковим кодексом України від 02.12.2010 р. № 2755-VI ставкою оподаткування податком на прибуток в розмірі 18%.

2.6. ЗАПАСИ (КОД РЯДКА 1100)

Вартість запасів Компанії станом на 31.12.2019 р. становить **43 тис. грн.**, в т.ч. виробничі запаси – **43 тис. грн.**

Вартість запасів Компанії станом на 31.12.2020 р. становить **36 тис. грн.**, в т.ч. виробничі запаси – **36 тис. грн.**

2.7. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (КОДИ РЯДКІВ 1125, 1130, 1135,

1140, 1155)

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю включає:

- дебіторську заборгованість за договорами страхування (перестраховування);
- дебіторську заборгованість перестраховиків за страховими виплатами;
- дебіторську заборгованість щодо комісійної винагороди пере страховиків.

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

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

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

Інша дебіторська заборгованість включає:

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

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю та інша поточна дебіторська заборгованість

| | Код | 31.12.2020 р. (тис. грн.) | 31.12.2019 р. (тис. грн.) |
|--|------|------------------------------|------------------------------|
| Заборгованість клієнтів зі сплати страхових премій 15,4 | 1125 | 631 | 3 782 |
| Заборгованість перестраховиків | 1155 | 7 887 | 10 258 |
| Заборгованість за розрахунками по комісії цедента | 1155 | 515 | 3 865 |
| За виданими авансами | 1130 | 74 | 15 |
| Дебіторська заборгованість з бюджетом | 1135 | 12 | 6 |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів | 1140 | 781 | 816 |
| Дебіторська заборгованість персоналу | 1155 | 14 | 8 |
| Витрати майбутніх періодів за страхування авто | 1155 | 17 | 20 |
| Дебіторська заборгованість за ЄСВ | 1155 | 97 | |
| УСЬОГО СТРАХОВОЇ ТА ІНШОЇ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ | | 10 028 | 18 770 |

2.8. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ (КОД РЯДКА 1165, 1160)

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

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні за курсом Національного банку на день складання фінансової звітності.

Курсові різниці, які виникають внаслідок різниці оцінки активів та зобов'язань, вартість яких виражена в іноземній валюті на дату первісного визнання і дату складання фінансового звіту, відображаються як дохід або витрати періоду, в якому

вони виникають.

Грошові кошти

| Найменування показника | На кінець 2020 р. (тис. грн.) | На кінець 2019 р. (тис. грн.) |
|-----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Каса | 0 | 4 |
| Поточний рахунок у банку | 3 771 | 4 531 |
| Еквіваленти грошових коштів | 0 | 13 430 |
| Разом | 3 771 | 17 965 |

Грошові кошти та їх еквіваленти з рядка 1165 Балансу станом 31.12.2019 р. представлені депозитними вкладками, які розміщені в банківських установах з надійним фінансовим рейтингом за даними агентств, які мають кредитний рейтинг не нижче, ніж AA за національною рейтинговою шкалою.

В рядку 1160 Балансу станом на 31.12.2020 р. представлені депозитні вклади в сумі **37 050 тис. грн.**, які розміщені в банківських установах більше 3-х місяців.

Середня відсоткова ставка за депозитами у 2020 році склала 14,1%, у 2019 році склала 15,4%.

2.9. ЧАСТКА ПЕРЕСТРАХОВИКІВ У СТРАХОВИХ РЕЗЕРВАХ (КОД РЯДКА 1180)

Оцінка частки перестраховиків у резерві довгострокових зобов'язань із страхування життя здійснюється у порядку, за яким визначається оцінка резерву довгострокових зобов'язань із страхування життя, згідно з Положенням про формування резервів зі страхування життя АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ», затвердженим Національною Комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Частка перестраховиків в резерві довгострокових зобов'язань із страхування життя визначається щомісячно.

Оцінка частки перестраховиків у резервах належних виплат здійснюється відповідно до умов договору перестраховування. Частка перестраховиків у резервах належних виплат визначається на дату подання заяви (повідомлення) про страховий випадок.

Передача частини страхового ризику перестраховику не звільняє Компанію від виконання своїх зобов'язань перед страхувальниками.

У АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» впродовж 12 місяців 2020 р. перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, а також перевищення частки страхових виплат (відшкодування), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат не було.

| | 31.12.2020 р. (тис. грн.) | 31.12.2019 р. (тис. грн.) |
|--|------------------------------|------------------------------|
| У резервах довгострокових зобов'язань | 1 547 | 6 579 |
| У резервах належних виплат | 6 394 | 3 846 |
| Частка перестраховиків у страхових резервах | 7 941 | 10 425 |

2.10. ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ (ПАЙОВИЙ) КАПІТАЛ, РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ, КАПІТАЛ В ДООЦІНКАХ, НЕРОЗПОДІЛЕНИЙ ДОХІД (НЕПОКРИТИЙ

ЗБИТОК) (КОДИ РЯДКІВ 1400, 1405, 1415, 1420)

Власний капітал Компанії, станом на 31.12.2020 р., в розмірі **49 723 тис. грн.** складається з:

| | |
|---|-------------------|
| - «Зареєстрований (Статутний) капітал» – | 21 000 тис. грн.; |
| - «Додатковий капітал» – | 12 000 тис. грн.; |
| - «Капітал у дооцінках» – | 12 202 тис. грн.; |
| - «Резервний капітал» – | 283 тис. грн.; |
| - «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» – | 4 238 тис. грн. |

Власний капітал Компанії, станом на 31.12.2019 р., в розмірі **32 416 тис. грн.** складається з:

| | |
|---|-------------------|
| - «Зареєстрований (Статутний) капітал» – | 21 000 тис. грн.; |
| - «Капітал у дооцінках» – | 12 454 тис. грн.; |
| - «Резервний капітал» – | 133 тис. грн.; |
| - «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» – | (1 171) тис. грн. |

| | Зареєстрований (пайовий) капітал (тис. грн.) | Кількість простих акцій | Номінальна вартість простих акцій (грн.) |
|-------------------------|--|----------------------------|--|
| Станом на 31.12.2020 р. | 21 000 | 210 000 | 100 |
| Станом на 31.12.2019 р. | 21 000 | 210 000 | 100 |

Станом на 31 грудня 2020 р. та 2019 р., усі випущені акції Компанії були зареєстровані та повністю оплачені.

Станом на 31 грудня 2020 р. та 2019 р., номінальна вартість простих акцій становила 100,00 гривень за акцію.

Станом на 31 грудня 2020 р. та 2019 р., власниками істотної участі «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО ЖИТТЯ» є: АТ

- АТ «СК «ІНГО» (м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33 – кількість акцій, що належить акціонеру, становить 209988 шт., що складає 99,994285% статутного капіталу АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО ЖИТТЯ».

Статутний капітал Компанії сформовано внесками акціонерів. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Компанії. Збільшення статутного капіталу у звітному періоді не відбувалось.

Акції Компанії відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Емісійного доходу не було.

Виплата дивідендів у 2020 та 2019 рр. не відбувалась.

| | Кількість звичайних акцій, що перебувають в обігу (штук) | Акціонерний капітал (тис. грн.) |
|--|--|------------------------------------|
| Залишок за станом на 31 грудня 2018 р. | 210 000 | 21 000 |
| Залишок за станом на 31 грудня 2019 р. | 210 000 | 21 000 |
| Залишок за станом на 31 грудня 2020 р. | 210 000 | 21 000 |

Резервний капітал (фонд) Компанії створюється у розмірі не менше 15% статутного капіталу Компанії і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат.

Основною метою Компанії відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України щодо рівня достатності капіталу й вимог регуляторних органів в області страхування, дотримання законодавчо встановлених вимог наглядових органів, а також забезпечення фінансової стабільності Компанії, її здатності продовжити здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

На 31 грудня 2020 р., на 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2018 р., резервний капітал Компанії складає відповідно суму **283 тис. грн., 133 тис. грн. та 75 тис. грн.**

Додатковий капітал

Для виконання вимог Розпорядження № 850 від 07.06.2018 р. «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», а саме: для виконання нормативу платоспроможності та достатності капіталу було проведено засідання Наглядової Ради АТ «СК «ІНГО» (відповідно до структури власності АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» основним акціонером Компанії є АТ «СК «ІНГО» - частка у статутному капіталі становить 99,99%). Відповідно до Протоколу Наглядової Ради АТ «СК «ІНГО» № 06 від 24.06.2020 р., було затверджено рішення провести збільшення додаткового капіталу АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» шляхом перерахування грошових коштів в розмірі 12 000 тис. грн. 26.06.2020 р. кошти в розмірі 12 000 тис. грн. надійшли на рахунок АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ».

Станом на 31.12.2020 р., АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» виконує всі вимоги Розпорядження № 850 від 07.06.2018 р. «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика».

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

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

Компанія прийняла рішення про щомісячне списання дооцінок на нерозподілений прибуток пропорційно нарахованій амортизації. Таким чином, у 2020 році на нерозподілений прибуток списано дооцінок 305 тис. грн. та у 2019 році списано відповідно 305 тис. грн. Відстрочені податкові зобов'язання, які у зв'язку з цим виникають, віднесено на рахунки капіталу в дооцінках.

На 31 грудня 2020 р., 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2018 р., капітал в переоцінках у власному капіталі Компанії складає відповідно суму **12 202 тис. грн., 12 454 тис. грн. та 12 705 тис. грн.**

2.11. СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ (КОДИ РЯДКІВ 1530, 1531, 1532)

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Компанії для здійснення майбутніх виплат.

В Компанії формуються наступні страхові резерви:

- резерв довгострокових зобов'язань із страхування життя (математичні резерви) – визначається за кожним договором страхування життя на основі актуарних розрахунків;

- резерв належних виплат – визначається за кожною заявленою страховою подією на дату подання заяви (повідомлення) про страховий випадок.

Загальна величина сформованих страхових резервів складає в тому числі:

| | Код рядка | 31.12.2020 р. (тис. грн.) | 31.12.2019 р. (тис. грн.) |
|---|--------------|------------------------------|------------------------------|
| - резерви довгострокових зобов'язань із страхування життя (математичні резерви) | 1531 | 12 100 | 17 071 |
| - резерв належних виплат | 1532 | 6 513 | 4 480 |
| Усього страхових резервів | 1530 | 18 613 | 21 551 |

Страхові резерви Компанії сформовані в повному обсязі, відповідно до вимог чинного законодавства. Станом на кожен звітний дату Компанія оцінює, чи є розраховані страхові резерви адекватними.

ПРЕДСТАВЛЕННЯ КОШТІВ СФОРМОВАНИХ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ

Категорії активів визначені ст. 31 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР для представлення страхових резервів. Розміщення страхових резервів в активах Компанії наведено в таблиці:

| Активи | Всього на 31.12.2020 р. | У тому числі ті, якими представлено з урахуванням вимог нормативно-правових актів | | (тис. грн.) | |
|---|----------------------------|---|----------------------------|---|--|
| | | Резерви із страхування життя | Всього на 31.12.2019 р. | У тому числі ті, якими представлено з урахуванням вимог нормативно-правових актів | |
| | | | | Резерви із страхування життя | |
| Всього | 90 682,0 | 18 613 | 67 928,0 | 21 551,4 | |
| 1) грошові кошти на поточних рахунках | 3 771,0 | 758,0 | 4 530,9 | 996,0 | |
| у тому числі 1.1) в іноземній валюті | 3 327,0 | 758,0 | 2 634,1 | 0,0 | |
| 2) банківські вклади (депозити) | 37 050,0 | | 13 430,0 | 2 431,6 | |
| у тому числі 2.1) в іноземній валюті | | | - | - | |
| 4) нерухоме майно | 23 119,0 | 1 861,0 | 23 569,1 | 2 155,0 | |
| 8) цінні папери, що емітуються державою | 18 802,0 | 15 593,0 | 15 968,8 | 15 968,8 | |
| 9) права вимоги до перестраховиків | 7 940,0 | | 10 425,3 | | |
| у тому числі 9.1) до перестраховиків нерезидентів | 7 940,0 | | 10 425,3 | | |
| 13) готівка в касі | 0 | | 3,9 | - | |

Страхові резерви станом на 31.12.2020 р. сформовані Компанією з урахуванням вимог (принципів) до безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та якості визначених прийнятних активів, встановлених ст. 31 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР та Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого Розпорядженням Національної Комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 р. № 850.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності

| Назва показника | Станом на 31.12.2020 р. (тис. грн.) | Станом на 31.12.2019 р. (тис. грн.) |
|--|---|---|
| а) Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) = = загальна сума активів / рядок балансу 1300/ - сума нематеріальних активів / рядок балансу 1000/ - загальна сума зобов'язань / сума рядків балансу 1595, 1695, 1700, 1800/ | 49 595,0 | 32 238,4 |
| Нормативний запас платоспроможності для страховиків, які здійснюють види страхування, інші, ніж страхування життя, - більша із визначених величин | 605 | 853,6 |
| 1. Нормативний запас платоспроможності для страховиків, які здійснюють страхування життя: загальна величина резерву довгострокових зобов'язань x 0,05 | 605 | 853,6 |
| Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом | 48 990 | 31 384,8 |

Проведений аналіз підтверджує достатність страхових резервів Компанії, сформованих на кінець звітної періоду. Для забезпечення страхових резервів ліквідними активами станом на 31.12.2020 р. Компанією приймалась сума, більша з розрахованих вище, відповідно до вимог національного законодавства та перевірена на достатність зобов'язань.

Станом на 31.12.2020 р., фактичний запас платоспроможності складає **49 595 тис. грн.**, що перевищує нормативний запас платоспроможності на суму **48 990 тис. грн.**

Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є її страхові зобов'язання адекватними. При проведенні перевірки використовуються поточні оптимальні розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків коштів відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат по врегулюванню претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, використовуваних для покриття страхових резервів.

2.12. СТРАХОВА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (КОДИ РЯДКІВ 1615, 1620, 1625, 1630, 1650)

| | | (тис. грн.) | |
|--|--------------|----------------------|----------------------|
| | Код рядка | 31 грудня 2020 р. | 31 грудня 2019 р. |
| Страхова кредиторська заборгованість | | | |
| Заборгованість перед агентами, брокерами та іншими посередниками | 1650 | 722 | 1 303 |
| Передоплати за страховими преміями | 1650 | 359 | 613 |
| Заборгованість перед перестраховиками | 1650 | 25 472 | 26 619 |
| За розрахунками по страховим виплатам | 1650 | 404 | 0 |
| Усього страхової кредиторської заборгованості | | 26 957 | 28 535 |
| Інша кредиторська заборгованість | | | |
| Кредиторська заборгованість за товари та послуги | 1615 | 5 | 52 |
| За розрахунками з бюджетом | 1620 | 2 036 | 1 801 |
| За розрахунками зі страхування | 1625 | 0 | 18 |
| За розрахунками з оплати праці | 1630 | 0 | 81 |
| Усього іншої кредиторської заборгованості | | 2 041 | 1 952 |
| Усього страхової та іншої кредиторської заборгованості | | 28 998 | 30 487 |

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань

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

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками

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

Аванси, отримані за договорами страхування

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

Заборгованість за агентською винагородою страховим агентам

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

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

2.13. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (КОД РЯДКА 1660)

Інші поточні забезпечення включають:

- забезпечення на невикористані відпустки в сумі **165 тис. грн.** та **168 тис. грн.** станом на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. відповідно;
- резерв майбутніх витрат в сумі **100 тис. грн.** та **70 тис. грн.** станом на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. відповідно;
- резерв забезпечення матеріального заохочення в сумі **350 тис. грн.** та **708 тис. грн.** станом на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. відповідно.

2.14. ВІДСТРОЧЕНІ КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ВІД ПЕРЕСТРАХОВИКІВ (КОД РЯДКА 1670)

До відстрочених комісійних доходів Компанії відноситься відстрочений комісійний дохід від перестраховиків в сумі **873 тис. грн.** та **1 015 тис. грн.** станом на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. відповідно.

Відстрочений комісійний дохід від перестраховиків – це неамортизований залишок комісійних винагород, отримуваних від перестраховиків, які були віднесені на майбутні періоди, для їх відповідності преміям, переданим у перестраховування.

2.15. ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

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

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

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування), термін дії яких

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

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

Фінансовий результат формується в єдиній обліковій системі шляхом відображення доходів і витрат відповідного звітного періоду.

Фінансовий результат Компанії зменшується на суму нарахованого податку на прибуток, який розраховується за правилами податкового обліку.

Розрахунок податку на прибуток Компанії здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI (зі змінами та доповненнями). Доходи від страхової діяльності оподатковуються за ставкою 0%, 3%, прибуток від діяльності іншої, ніж страхова – за ставкою 18% у 2020 році.

Суми отриманих доходів та понесених витрат (коди рядків 2010, 2050, 2070)

| | 2020 рік (тис. грн.) | 2019 рік (тис. грн.) |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Чисті зароблені страхові премії: | | |
| Премії підписані, валова сума | 26 794 | 35 975 |
| Премії, передані у перестраховування | (21 771) | (26 222) |
| Всього: | 5023 | 9 753 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг): | | |
| Виплати працівникам та витрати на соціальні заходи | (768) | (1 464) |
| Амортизаційні відрахування | (570) | (612) |
| Інші витрати | (158) | (256) |
| Всього: | (1 496) | (2 332) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | (2 113) | (1 932) |

Фінансові доходи (коди рядків 2220, 2240)

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

| | 2020 рік (тис. грн.) | 2019 рік (тис. грн.) |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках | 3 704 | 1 950 |
| Доходи від операцій з ОВДП | 3 196 | 2 226 |
| Дохід від зміни вартості фінансових інструментів | 28 | 26 |
| Всього: | 6 928 | 4 202 |

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

Інші операційні доходи (код рядка 2120)

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

| 2020 рік | 2019 рік |
|----------|----------|
|----------|----------|

| | (тис. грн.) | (тис. грн.) |
|---|--------------|--------------|
| Витрати на ведення справи | 62 | 108 |
| Комісійна винагорода перестраховальника | 5 078 | 3 536 |
| Частка виплат перестраховиків | 0 | - |
| Дохід від операцій з валютою | 0 | 606 |
| Дохід від списання кредиторської заборгованості | 12 | 14 |
| Дохід від реалізації необоротних активів | | 0 |
| Собівартість реалізованих необоротних активів | | 0 |
| Всього: | 5 152 | 3 658 |

Адміністративні витрати (код рядка 2130)

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

| | 2020 рік (тис. грн.) | 2019 рік (тис. грн.) |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Виплати працівникам та на соціальні заходи | 2 412 | 3 297 |
| Витрати на автотранспорт | 98 | 191 |
| Амортизація | 63 | 67 |
| Послуги банків | 59 | 65 |
| Витрати на відрядження та представницькі витрати | 11 | 32 |
| Витрати на аудит та юридичні послуги | 145 | 99 |
| Консультаційні послуги | 15 | 14 |
| Витрати на інші податки | 39 | 45 |
| Витрати на бланки, канцтовари | 73 | 63 |
| Всього: | 2 915 | 3 873 |

Витрати на збут (код рядка 2150)

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

| | 2020 рік (тис. грн.) | 2019 рік (тис. грн.) |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Винагорода брокерам та агентам | 2 973 | 3 520 |
| Всього: | 2 973 | 3 520 |

Інші операційні витрати (код рядка 2180)

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

| | 2020 рік (тис. грн.) | 2019 рік (тис. грн.) |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Витрати від операцій з валютою | 271 | 179 |
| Штрафи | | 8 |
| Витрати на списання безнадійних боргів | 4 | 3 |
| Всього: | 275 | 190 |

Фінансові витрати (код рядка 2250)

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

| | 2020 рік (тис. грн.) | 2019 рік (тис. грн.) |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Амортизація премії за ОВДЗ | 490 | 126 |
| Всього: | 490 | 126 |

Податок на прибуток (код рядка 2300)

Сума витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р., включала відповідно **2 041 тис. грн.** та **1 808 тис. грн.**

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за роки що закінчилися 31 грудня представлені таким чином:

| | 2020 рік (тис. грн.) | 2019 рік (тис. грн.) |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Поточний податок на прибуток 18% | 1 248 | 740 |
| Поточний податок на прибуток 3% | 793 | 1 068 |
| Всього: | 2 041 | 1 808 |

Рух грошових коштів

У звіті про рух грошових коштів відображаються джерела отримання Компанією готівкових та безготівкових коштів, напрямки їх використання у звітному періоді, рух грошових коштів за звітний період залежно від виду діяльності (операційна, інвестиційна, фінансова). Результат змін у русі грошових коштів у процесі операційної, інвестиційної та фінансової діяльності відповідає змінам у грошових коштах та їх еквівалентах у звітному періоді. Для визначення обсягу руху грошових коштів Компанія застосовує прямий метод. Прямий метод вимагає постійного накопичення даних про обороти (надходження і вибуття) грошових коштів за напрямками.

Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності компанії. Форма звіту складається з таких основних показників: «Рух коштів у результаті операційної діяльності», «Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності», «Рух коштів у результаті фінансової діяльності».

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від основної діяльності.

Інвестиційна діяльність – це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Фінансова діяльність Компанії спрямована на вирішення таких основних завдань:

- фінансове забезпечення поточної виробничо-господарської діяльності;
- пошук резервів збільшення доходів, прибутку, підвищення рентабельності та платоспроможності.

Чистий рух грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює сумі таких статей:

- чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності, використані в операційній діяльності;
- чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності, використані в інвестиційній діяльності;
- чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності, використані у фінансовій діяльності.

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року дорівнюють сумі таких статей:

- грошові кошти та їх еквіваленти на початок року;
- чистий рух грошових коштів та їх еквівалентів за звітний період;
- вплив зміни валютних курсів на залишок коштів.

Чистий рух грошових коштів за звітний період склав **(14 995) тис. грн.**, за 2019 рік **11 274 тис. грн.** Вплив зміни валютних курсів в поточному році на залишок коштів

складає 801 тис. грн., за 2019 рік (512) тис. грн. Залишок коштів на 31 грудня 2020 р. становить 3 771 тис. грн., на 31 грудня 2019 р. становить 17 965 тис. грн.

2.16. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ ТА СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ

У процесі здійснення страхової діяльності Компанія приймає на себе ризик виникнення збитків від фізичних та юридичних осіб. Приймаючи на себе ризики, Компанія піддається невизначеності щодо моменту виплати страхового відшкодування та розміру збитку за умовами договорів страхування.

Страховиком контролюються наступні класи ризиків:

- **Андеррайтингові ризики – ризики, пов'язані із укладанням договорів страхування:**
 - Ризик збільшення рівня смертності – ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо зростання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань Компанії;
 - Ризик збільшення тривалості життя – ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо спадання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань Компанії;
 - Ризик непрацездатності та шкоди здоров'ю – ризик, викликаний коливанням показників тимчасової втрати працездатності, встановлення інвалідності або отримання травматичних ушкоджень та/або функціональних розладів здоров'я;
 - Ризик збільшення витрат на ведення справи – ризик, викликаний зростанням видатків, пов'язаних з обслуговуванням договорів страхування та перестраховування;
 - Ризик катастроф – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;
 - Ризик розірвання договорів – ризик, викликаний коливаннями співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів;
- **Ринкові ризики – ризики, пов'язані із зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Компанія, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Страховика:**
 - Ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;
 - Ризик процентної ставки – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;
 - Валютний ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
 - Ризик спреду – ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;
 - Майновий ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;
 - Ризик ринкової концентрації – ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;

- **Ризики дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком:**

- Ризик невиконання своїх зобов'язань Страхувальником/Перестрахувальником – ризик невиконання Страхувальника/Перестрахувальника взятих на себе будь-яких договірних зобов'язань перед Компанією;
- Ризик невиконання своїх зобов'язань Перестраховиком – ризик невиконання Перестраховиком взятих на себе будь-яких договірних зобов'язань перед Компанією;
- Ризик невиконання своїх зобов'язань інших договірних сторін – ризик невиконання інших договірних сторін взятих на себе будь-яких договірних зобов'язань перед Компанією;

- **Операційні ризики – ризики фінансових втрат страховика, що виникають через недоліки управління, процесів оброблення інформації,**

контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу:

- Ризик персоналу – ризик фінансових втрат Компанії, що виникає через помилки та несанкціоновані дії персоналу;
- Інформаційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає в результаті недоліків надійності технологій;
- Організаційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, недосконалість бізнес процесів;
- Ризик фізичних втручань – ризик пошкодження матеріальних активів у результаті стихійних лих, пожеж, крадіжки, тероризму та іншого;
- Правовий ризик – ризик втрат в результаті недотримання закону, ризик судових розглядів;

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

- **Ризик ліквідності – ризик неспроможності страховика реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення;**

- **Репутаційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недовіру ринка до якості послуг Компанії.**

- **Кредитний ризик - максимальний обсяг кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображена у статтях звіту про фінансовий стан (або у детальному аналізі, який наведено у примітках). Компанія здійснює регулярний моніторинг дебіторської заборгованості за договорами страхування, перестрахування, а також іншої дебіторської заборгованості з точки зору її погашення. З метою зменшення ризику дефолту контрагента за рахунками і депозитами в банках Компанія розміщує свої кошти в банках з високими кредитними рейтингами.**

Станом на 31.12.2020 р., всі ризики, що контролюються Страховиком, не потребують мінімізації та/або пом'якшення їх наслідків.

Станом на 31.12.2020 р., фактичний запас платоспроможності перевищує нормативний запас платоспроможності та додатковий капітал, необхідний для покриття ризиків, на **48 990 тис. грн.**

2.17. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31.12.2020 р., АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» не має судових позовів щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестраховання).

Умовні податкові зобов'язання

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

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

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

2.18. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Пов'язаними сторонами Компанії вважаються:

- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль Компанії або суттєво впливають на її діяльність, а також близькі члени родини таких фізичних осіб.

В процесі оцінки операцій між пов'язаними сторонами Компанія використовує:

- метод порівняльної неконтрольованої ціни (застосовується ціна, яка визначається за ціною на аналогічну готову продукцію (товари, роботи, послуги), що реалізується непов'язаному з продавцем покупцеві за звичайних умов діяльності).

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

- провідний управлінський персонал;
- АТ «СК «ІНГО».

Відносини контролю, стан корпоративного управління

Наглядова Рада є органом Компанії, що здійснює захист прав акціонерів, контролює та регулює діяльність одноосібного виконавчого органу Компанії – Генерального директора.

Генеральний директор діє від імені Компанії у межах, встановлених Статутом та законодавством України.

Перевірку фінансово-господарської діяльності Компанії проводить Ревізійна комісія, яка обирається Загальними зборами акціонерів.

Відповідно до Рішення Загальних зборів акціонерів від 25.04.2019 р., членами Наглядової ради строком на 3 роки були обрані:

- Гордієнко Ігор Миколайович;
- Мацак Олександр Миколайович;
- Шевченко Віктор Васильович.

Для членів ради 19.03.2020 р. було затверджено Положення, яке регулює

повноваження і основні обов'язки, компетенції і порядок прийняття рішень.

Діяльність ради Товариства відповідає всім вимогам законодавства, статуту і внутрішніх положень. Комітети не створювалися.

Відповідно до законодавства, статуту і внутрішніх положень, до складу Ревізійної комісії з 26.04.2018 р. строком на 3 роки було обрано:

- Колісецьку Людмилу Олександрівну.

Операції з вищим Керівництвом (Правлінням)

До складу винагород вищому Керівництву, які включені до складу адміністративних витрат, входять відрахування по заробітній платі та єдиний соціальний внесок.

За 2020 рік виплати управлінському персоналу Компанії склали **1 146 тис. грн.**, в тому числі заробітна плата – **661 тис. грн.**, єдиний соціальний внесок – **145 тис. грн.**

За 2019 рік виплати управлінському персоналу Компанії склали **993 тис. грн.**, в тому числі заробітна плата – **685 тис. грн.**, єдиний соціальний внесок – **165 тис. грн.**

Компанія не проводила ніяких інших операцій та не мала балансових залишків за операціями з вищим Керівництвом у 2020 і 2019 роках, за винятком вищеописаних.

Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до Протоколу Наглядової Ради АТ «СК «ІНГО» № 06 від 24.06.2020 р., було затверджено рішення провести збільшення додаткового капіталу АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» шляхом перерахування грошових коштів в розмірі 12 000 тис. грн.

Доходи й витрати від операцій з пов'язаними сторонами за 2020 і 2019 роки склали:

| | Доходи | | Витрати | |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2020 рік (тис. грн.) | 2019 рік (тис. грн.) | 2020 рік (тис. грн.) | 2019 рік (тис. грн.) |
| за договорами страхування | 485 | 334 | 68 | 58 |
| за договорами доручення (комісії) | | - | | - |

Всього у звітності за 2020 рік відображені операції з пов'язаними сторонами:

| Акціонери | Показники |
|---|-----------|
| Залишок кредиторської заборгованості з пов'язаними особами на 31.12.2020 р. (тис. грн.), у тому числі: | 26 |
| Залишок дебіторської заборгованості з пов'язаними особами на 31.12.2020 р. (тис. грн.), у тому числі: | 0,0 |
| Доходи за 2020 рік, отримані від страхування: | |
| АТ «СК «ІНГО», зокрема: | 485 |
| за договорами страхування | |
| за договорами доручення (комісії) | |
| Витрати за 2020 рік (тис. грн.): | 68 |
| АТ «СК «ІНГО», зокрема: | |
| Страхування співробітників | |
| Страхування автомобіля | |

2.19. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

2.19.1. Адекватність резервів

Відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», було проведено тест адекватності страхових резервів станом на 31.12.2020 р. (надалі – Тест).

Розрахунок страхових резервів проводився на основі чинного Положення про формування резервів із страхування життя Компанії.

Для проведення Тесту на адекватність резервів довгострокових зобов'язань (математичних) розрахунки проводились методом дисконтування грошових потоків, застосовувались загальноприйняті актуарні методи та методи математичного моделювання комбінованої збитковості.

При дисконтуванні використовувалась ставка дохідності 4%.

Для проведення тесту використовувались усі чинні договори страхування Компанії станом на 31.12.2020 р.

Для проведення розрахунків страховий портфель був поділений на наступні портфелі, які в цілому наражаються на схожі ризики та управляються разом як єдиний портфель:

- Індивідуальні НАКОПИЧУВАЛЬНІ договори страхування з додатковими страховими ризиками та групові НАКОПИЧУВАЛЬНІ договори страхування з довічними ануїтетними виплатами – надалі Портфель 1;
- Групові та індивідуальні РИЗИКОВІ договори страхування – надалі Портфель 2. Оцінка смертності, страхових виплат за додатковими ризиками та дострокового припинення договорів страхування проводились актуарними методами на основі таблиці смертності (згідно з Правилами страхування) та з урахуванням наявного досвіду Компанії по даному страховому портфелю.

В моделі були враховані адміністративні витрати за підсумками 2020 року.

За висновком актуарія, за підсумками проведеного Тесту адекватності страхових резервів станом на 31.12.2020 р., Компанія сформувала резерви у достатньому обсязі.

2.19.2. Внутрішній аудит

Проведення внутрішніх перевірок в Компанії протягом 2020 року здійснювалось відділом внутрішнього аудиту АТ «СК «ІНГО», згідно із затвердженим планом перевірок.

Перевірені наступні питання:

- організація страхування, дотримання вимог страхового законодавства в частині оформлення страхової документації, дотримання тарифної політики, забезпечення порядку оприбуткування страхових платежів тощо;
- організація співпраці та розрахунків зі страховими агентами, страховими посередниками;
- дотримання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» від 14.10.2014 р. № 1702-VII;
- організація та ведення бухгалтерського обліку, зокрема, контроль за наявністю, своєчасністю та якістю оформлення первинних документів, контроль витрат за господарськими операціями та використання коштів Компанії тощо;
- інші питання.

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

III. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Після 31 грудня 2020 р. не відбулося жодних подій, інформація про які потребує розкриття у цій фінансовій звітності.

Керівник

Рижова Тетяна Сергієвна





підпис

Головний бухгалтер

Рулківська Наталія Іванівна



підпис