



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
станом на 31 грудня 2020 року

Акціонерам, керівництву
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Думка

Ми, Приватне підприємство Аудиторська фірма "АМК-Сервіс", провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ", ідентифікаційний код 33946038, місцезнаходження: 65009, Одеська обл., місто Одеса, вулиця Фонтанська дорога, будинок 25 (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 р., звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

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

В якості ключових питань аудиту були ідентифіковані наступні ділянки:

Ключове питання аудиту - Формування страхових резервів	Опис аудиторських процедур
<p>Товариство формує та веде облік таких обов'язкових страхових резервів: резерв незароблених премій; резерв заявлених, але не сплачених збитків; резерв збитків, які виникли але не заявлені.</p> <p>Станом на 31.12.2020 балансова вартість страхових резервів складає 7363 тис. грн., або 70% всіх зобов'язань Товариства.</p> <p>Методи розрахунку резерву незароблених премій здійснюють суттєвий вплив на суму чистих зароблених премій за період, а оцінка резервів збитків включає високий ступінь суб'єктивності та складності. Резерви для покриття витрат та оцінка збитків відображають оцінку майбутніх платежів заявлених та незаявлених вимог щодо компенсації збитків та пов'язаних витрат на певну дату.</p> <p>Інформацію щодо формування, припущень, сум та оцінки адекватності резервів розкрито у п. 3.5, 4.8.4, 4.8.7 та 5.8 приміток до фінансової звітності.</p>	<p>Ми розглянули облікову політику щодо страхових резервів на відповідність МСФЗ; послідовність застосування методу розрахунку резерву незароблених премій з урахуванням регуляторних вимог щодо методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя та вибірково перевірили відповідність вхідних даних щодо параметрів договорів страхування, введених в систему обліку, за допомогою якої здійснюється автоматизований розрахунок резерву на певні дати та перевірили правильність отриманого результату.</p> <p>Ми перевірили документацію справ з врегулювання страхових випадків та порівняли затверджені до відшкодування суми з показниками, зареєстрованими в системі бухгалтерського обліку та сумою резерву заявлених, але не сплачених збитків на кінець періоду.</p> <p>Ми ознайомились з актуарними звітами та перевірили повноту та точність даних про загальні виплати, наданих управлінським персоналом, що використовуються актуаріями для оцінки резервів збитків; порівняли створені резерви збитків з актуарним звітом про оцінку адекватності страхових зобов'язань з метою визначення достатності сформованих страхових резервів.</p> <p>На основі виконаної роботи ми дійшли висновку, що використані методології та припущення є обґрунтованими та відповідають нормативним вимогам та загально прийнятій практиці формування резервів у страхуванні, а сформовані резерви збитків є достатніми та адекватними.</p>

Інша інформація у річному звіті

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію у річному звіті. Інша інформація складається з всієї інформації, наведеної у Річній інформації емітента цінних паперів (річному звіті) за 2020 рік, складеної згідно вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826 зі змінами та доповненнями, а також інформації наведеної у Річній звітності страховика, що подається Національному банку відповідно до "Порядку складання звітних даних страховиків", затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 №39 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року № 1521), але не включає фінансову звітність та наш аудиторський звіт щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з вищезазначеною іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2020 рік, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо осіб, наділених найвищими повноваженнями в товаристві та здійснимо подальші належні дії відповідно до вимог МСА та Закону "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Щодо звітних даних страховика за 2020 рік ми надали окремий звіт з надання впевненості. Ми не виявили фактів невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до нашого звіту.

Нашу думку щодо Звіту про корпоративне управління, який є складовою частиною Річного звіту емітента, викладено в розділі "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів".

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовне, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення

внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства.
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

1. Звіт щодо вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 №3480-IV

На виконання вимог частини третьої статті 40¹ Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" ми розглянули інформацію, наведену Товариством у Звіті про корпоративне управління за 2020 рік.

Відповідальність за складання, зміст та подання річного звіту про корпоративне управління несе управлінський персонал Товариства.

Товариство є фінансовою установою, тому звіт про корпоративне управління готується відповідно до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг".

Наша перевірка інформації, що міститься у Звіті про корпоративне управління, проведена з метою формування думки щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини 3 статті 40¹, а також з метою перевірки інформації, зазначеної в пунктах 1-4 частини 3 статті 40¹ Закону №3480-IV, та обмежена виконанням процедур, які залежать від характеру цієї інформації, а саме:

- ознайомлення з інформацією, наведеною у звіті про корпоративне управління, з метою визначити, чи всю інформацію розкрито у цьому звіті згідно з вимогами статті 40¹ Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", а також рішення НКЦПФР від 03.12.2013 №2826 "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів";
- запити персоналу Товариства, відповідальному за підготовку звіту про корпоративне управління, з метою отримати розуміння процедур товариства по збору та підтвердженню даних та інформації, наведеної у звіті про корпоративне управління;

- огляд документації, що підтверджує інформацію, наведену у звіті про корпоративне управління (статуту, внутрішніх положень, протоколів загальних зборів акціонерів та засідань Правління за 2020 рік);
- порівняння інформації з нашим знанням Товариства, отриманим під час виконання аудиту фінансової звітності;
- отримання письмових пояснень (запевнень) від осіб, відповідальних за складання та затвердження звіту про корпоративне управління.

Ми розглянули інформацію, що включається до складу Звіту про корпоративне управління Товариства за 2020 рік, підготовлену згідно вимог п.п.1-4 частини 3 статті 40¹ Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", і впевнились, що вона містить:

- посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство;
- інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- персональний склад виконавчого органу емітента, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень цієї інформації, про які б необхідно було повідомити у нашому звіті.

Ми перевірили інформацію, що включається до складу Звіту про корпоративне управління Товариства за 2020 рік, підготовлену згідно вимог п.п.5-9 частини 3 статті 40¹ Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", а саме:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.

На нашу думку, звіт про корпоративне управління Товариства за 2020 рік містить всю інформацію, передбачену у п.п.5-9 частини 3 статті 40¹ Закону "Про цінні папери та фондовий ринок".

2. Звіт щодо вимог пункту 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 №2258-VIII

Призначення суб'єкта аудиторської діяльності та тривалість виконання завдання

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства рішенням загальних зборів акціонерів ПРАТ СК "АРСЕНАЛ" (Протокол позачергових загальних зборів №1-24 від 07.02.2020р). Загальна тривалість виконання нами завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства з урахуванням повторних призначень становить чотири роки.

Аудиторські оцінки

Під час нашого аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок крім тих, що зазначені у розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог п.3 частини 4 статті 14 Закону №2258-VIII.

Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 "Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища", нами були виконані

процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності".

Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інша інформація

Цей аудиторський звіт узгоджується з додатковим звітом Наглядовій Раді, на яку покладені функції аудиторського комітету.

Ми не надавали Товариству послуг, заборонених законодавством України, протягом 2020 року та у період з 01 січня 2021 до дати підписання цього звіту незалежного аудитора. Ми підтверджуємо, що ключовий партнер з аудиту та ПП "АФ "АМК-Сервіс" є незалежними від Товариства при проведенні аудиту.

Протягом 2020 року ми не надавали Товариству неаудиторські послуги, які підпадають під дію частини 4 статті 6 Закону №2258, якою встановлені обмеження на одночасне надання підприємствам, що становлять суспільний інтерес, послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності та неаудиторських послуг.

У розділі "Основа для думки" та "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього звіту розкрито інформацію щодо обсягів аудиту та властивих для аудиту обмежень.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

Найменування: Приватне підприємство "Аудиторська фірма "АМК-Сервіс", ідентифікаційний код 24231715, Місцезнаходження: м. Дніпро, вул. Грушевського (колишня вул. К. Лібкнехта), 9, к 3.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - №1532, включене у розділи: Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності", Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес".

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є аудитор Шульман Маргаріта Кімівна.

ПП "Аудиторська фірма "АМК-Сервіс"

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 1532

Директор, партнер із завдання з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності -101011

Шульман М.К. Шульман



«20» квітня 2021 року

м. Дніпро, вул. Грушевського, буд. 9, кв.3

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
Річна фінансова звітність станом на 31 грудня 2020 року

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2020 р.

тис. грн.

Найменування статті	Примітки	на 31 грудня 2019 року	на 31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	5.1	190	209
первісна вартість		242	272
накопичена амортизація		52	63
Основні засоби	5.2	51	59
первісна вартість		211	274
знос		160	215
інші фінансові інвестиції	5.4	-	6 777
Відстрочені податкові активи	5.18	1 098	545
Інші необоротні активи	5.3	-	122
Усього необоротних активів		1 339	7 712
Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	5.5	33	304
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	5.5	3	17
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	5.5	42	181
Інша поточна дебіторська заборгованість	5.5	13 496	3
Гроші та їх еквіваленти	5.6	41 262	60 773
Рахунки в банках		41 262	60 773
Витрати майбутніх періодів		129	42
Частка перестраховика у страхових резервах	5.8	1 056	725
у тому числі в :			
резервах збитків або резервах належних виплат		72	46
резервах незароблених премій		984	679
Усього оборотних активів		56 021	62 045
УСЬОГО АКТИВІВ		57 360	69 757
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання	5.3	-	60
Страхові резерви	5.8	7 121	7 363
у тому числі:			
резерв збитків або резерв належних виплат		343	154
резерв незароблених премій		6 778	7 209
інші страхові резерви		-	-
Усього довгострокових зобов'язань і забезпечень		7 121	7 423
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	5.3	-	63
товари, роботи, послуги		2	3
розрахунками з бюджетом	5.9	462	2 687
у тому числі з податку на прибуток		462	2 686
розрахунками зі страхування		-	1
розрахунками з оплати праці		-	3
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	5.9	8	101
Поточні забезпечення	5.10	134	232

Найменування статті	Примітки	на 31 грудня 2019 року	на 31 грудня 2020 року
Усього поточних зобов'язань і забезпечень		606	3 090
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		7 727	10 513
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Зареєстрований (пайовий) капітал		454 753	58 978
Капітал у дооцінках		-	99
Додатковий капітал		5 541	-
Емісійний дохід		5 541	-
Резервний капітал		136	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(15 023)	167
Вилучений капітал		(395 774)	-
Усього власного капіталу		49 633	59 244
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ та ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		57 360	69 757

Затверджено до випуску та підписано 23 лютого 2021 року

Керівник

Головний бухгалтер



Афанасьєва Маргарита Павлівна

Льошина Тетяна Петрівна

Річний звіт про фінансовий стан (Баланс) слід читати з примітками на стор. 6 - 38, які є складовою частиною цієї звітності

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
Річна фінансова звітність станом на 31 грудня 2020 року

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати) за 2020 р.

тис. грн.

Найменування статті	Примітки	Звітний період (рік 2020)	За аналогічний період попереднього року (рік 2019)
Чисті зароблені страхові премії		12687	12 252
премії підписані, валова сума	5.11	16172	15 429
премії, передані у перестраховування	5.11	2749	3014
зміна резерву незароблених премій, валова сума		431	482
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій		(305)	319
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	5.12	1580	4685
Валовий прибуток		11107	7 567
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів		163	121
зміна інших страхових резервів, валова сума		189	148
зміна частки перестраховиків у інших страхових резервах		(26)	(27)
Інші операційні доходи	5.13	159	500
Адміністративні витрати	5.17	(3181)	(2042)
Витрати на збут	5.16	(1323)	(1601)
Інші операційні витрати	5.13	(59)	(34)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		6866	4 511
Інші фінансові доходи	5.14	6009	3 077
Фінансові витрати	5.14	(113)	(28)
Втрати від участі в капіталу	5.15	-	(12197)
Інші витрати	5.15	(10)	(10292)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток		12752	-
збиток		-	(14929)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	5.18	(3239)	(100)
Чистий фінансовий результат:			
прибуток		9513	-
збиток		-	(15029)
Інший сукупний дохід:			
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	5.4	99	-
Дохід від викупу власних акцій			5 541
Інший сукупний дохід до оподаткування		99	5 541
Інший сукупний дохід після оподаткування		99	5 541
УСЬОГО Сукупний дохід за період		9612	(9488)

Затверджено до випуску та підписано 23 лютого 2021 року

Керівник

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер

Льошина Тетяна Петрівна

Річний звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід слід читати з примітками на стор. 6 - 38, які є складовою частиною цієї звітності

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
Річна фінансова звітність станом на 31 грудня 2020 року

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

тис. грн.

Найменування статті	Примітки	Звітний період (рік 2020)	За аналогічний період попереднього року (рік 2019)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від страхових премій		16 295	15 458
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		2 256	279
Надходження від повернення авансів		-	4
Інші надходження	5.19	1 079	811
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(914)	(1164)
Праці		(2148)	(1580)
Відрахувань на соціальні заходи		(582)	(425)
Зобов'язань з податків і зборів		(1043)	(1568)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(463)	(1 198)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(580)	(370)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(2753)	(4685)
Інші витрачання	5.19	(2872)	(3390)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		9 318	3 740
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		13 496	31 070
Надходження від отриманих: відсотків		3900	2 824
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій		(7075)	-
необоротних активів		(114)	(109)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		10 207	33 785
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від отримання позик		-	230 000
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві		-	379 726
Витрачання на погашення відсотків по зобов'язанням з оренди	5.19	(3)	-
Витрачання на оплату зобов'язання з фінансової оренди	5.19	(11)	-
Витрачання на викуп власних акцій		-	(390 234)
Витрачання на погашення позик		-	(230 000)
Інші платежі		-	(28)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		(14)	(10 536)
Чистий рух грошових коштів за звітний період		19 511	26 989
Залишок коштів на початок року		41 262	14 273
Залишок коштів на кінець року	5.7	60 773	41 262

Затверджено до випуску та підписано 23 лютого 2021 року

Керівник

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер

Льошина Тетяна Петрівна

Річний звіт про рух грошових коштів слід читати з примітками на стор. 6 – 38 які є складовою частиною цієї звітності

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
Річна фінансова звітність станом на 31 грудня 2020 року

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2020 р.

тис. грн.

Найменування статті	Примітки	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Вилучений капітал	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2019 р.	5.7	454 753	-	-	136	6	-	454 895
Чистий прибуток (збиток) за 2019ро		-	-	-	-	(15 029)	-	(15 029)
Інший сукупний дохід за 2019р.		-	-	5 541	-	-	-	5 541
Вилучення капіталу (викуп акцій (часток)) за 2019р.	5.7	-	-	-	-	-	(395 774)	(395 774)
Залишок на 31 грудня 2019р.		454 753	-	5 541	136	(15 023)	(395 774)	49 633
Залишок на 01 січня 2020р.		454 753	-	5 541	136	(15 023)	(395 774)	49 633
Чистий прибуток (збиток) за 2020р.		-	-	-	-	9 513	-	9 513
Інший сукупний дохід (Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів) за 2020р.		-	99	-	-	-	-	99
Вилучення капіталу (анулювання викуплених акцій) за 2020р.	5.7	(395 774)	-	-	-	-	-	(395 774)
Інші зміни в капіталі за 2020р.		(1)	-	(5 541)	(136)	5 677	395 774	395 774
Залишок на 31 грудня 2020р.		58 978	99	-	-	167	-	59 244

Затверджено до випуску та підписано 23 лютого 2021 року

Керівник

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер

Льошина Тетяна Петрівна

Річний звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) слід читати з примітками на стор. 6 - 38, які є складовою частиною цієї звітності



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ" (далі – Компанія) зареєстроване в установленому законодавством порядку, створене та діє на підставі чинного законодавства України, зокрема: Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; Закону України «Про страхування» та інших нормативно-правових актів.

Повна назва	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	33946038
місцезнаходження	65009, Одеська обл., м. Одеса, вулиця Фонтанська дорога, буд. 25
дата державної реєстрації	07 грудня 2005р., номер запису в Єдиному державному реєстрі 1074102000013074
Основний вид економічної діяльності за КВЕД-2010	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
чисельність працівників на звітну дату	13 штатних працівників

Ліцензії, видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (№, строк дії та дати їх видачі):

ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ № 293997, 12.08.2014 р. безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ № 293996, 12.08.2014 р. – безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ № 284269, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (іншої ніж передбачена видами 01.12-01.14)	АЕ № 284270, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування фінансових ризиків	АЕ № 284271, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ № 284272, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АЕ № 284273, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування залізничного транспорту	АЕ № 284274, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від нещасних випадків	АЕ № 284275, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	№ 2304, 24.09.2015 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	№ 2910, 26.11.2015 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я)	23.06.2020 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування медичних витрат	23.06.2020 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного	23.06.2020 р., безстрокова

страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	23.06.2020 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальність позичальника за непогашення кредиту)	23.06.2020 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	23.06.2020 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції	23.06.2020 р., безстрокова

Виконавчий орган – Правління; дочірніх та асоційованих компаній, відокремлених підрозділів (філій та представництв), що складають окрему фінансову звітність, немає.
23 лютого 2021 року Голова Правління Компанії затвердив цю фінансову звітність для випуску. Вона підлягає затвердженню річними зборами учасників Товариства, які будуть призначені у квітні 2021 року.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО КОМПАНІЯ ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Компанія здійснює свою діяльність в Україні в умовах політичної та економічної нестабільності. Після економічної кризи в 2014-2015 рр. економіка країни продемонструвала значне пожвавлення за останні кілька років у вигляді уповільнення темпів інфляції, стабільного курсу обміну гривні, зростання ВВП і загального пожвавлення ділової активності. Кредитний рейтинг України за оцінками "Standard and Poor's" (S&P) та Fitch Ratings (Fitch) протягом 2020 року перебував на рівні В/В зі стабільним прогнозом на майбутнє. Разом з тим, у 2020 році продовжився певний економічний спад, девальвація національної валюти (курс гривні по відношенню до долару на 31.12.2019 р. – 23,6862 грн/долар США; на 31.12.2020 р. – 28,2746 грн/долар США), рівень інфляції за 2020 рік склав 5% (2019 - 4,1%). Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить великою мірою від продовження проведення урядом структурних реформ, продовження співробітництва з МВФ та рефінансування державного боргу, який підлягає погашенню в наступні роки.

Пандемія коронавірусу (COVID-19), оголошена Всесвітньою організацією охорони здоров'я 11 березня 2020 року, та запровадження обмежувальних заходів має негативний вплив на економіку країни в цілому. Загальні економічні наслідки цих подій включають:

- порушення підприємницької та господарської діяльності в Україні, що має негативний вплив як на експортні так й імпорتنі іноземні поставки, включаючи торгівлю та транспорт, подорожі та туризм, розваги, виробництво, будівництво, роздрібну торгівлю, страхування та освіту;
- зростання економічної невизначеності, що відображається на більш мінливих цінах на активи та обмінних курсах.

У відповідь на обмеження, пов'язані з COVID-19, значний відсоток наших співробітників перейшов на віддалену роботу. Для тих функцій, які не можуть бути виконані віддалено, ми вжили низку заходів для підтримки здоров'я і безпеки наших співробітників і клієнтів, включаючи обмеження взаємодії з клієнтами до функцій, які не можуть бути виконані віддалено, обмеження несуттєвих поїздок, скасування особистих зустрічей, пов'язаних з роботою, і перевірка температури.

Компанія регулярно оцінює вплив COVID-19 на знецінення активів, операційну діяльність, здатність генерувати достатній грошовий потік для своєчасного погашення зобов'язань, та можливість продовжувати свою діяльність в найближчому майбутньому. На дату випуску цієї фінансової звітності, вплив COVID-19 на діяльність Компанії не був суттєвим. Проте потенційний вплив COVID-19 залишається невизначеним, включаючи, серед іншого, економічні умови, бізнес та споживачів.

З 1 липня 2020 року відбулися зміни у державному регулюванні ринку небанківських фінансових послуг, в тому числі страхових. Нагляд за діяльністю страхових компаній передано від Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, до Національного Банку України.

НБУ оприлюднив загальне бачення розвитку страхового ринку та нову модель майбутнього регулювання. Побудова та впровадження нової моделі регулювання ринку страхування в Україні передбачає:

- посилення стандартів ліцензування, зокрема розкриття страховими компаніями структури власності, кінцевих бенефіціарних власників, підвищення вимог до ділової репутації акціонерів та осіб, які виконують ключові функції, процедури оцінювання професійної придатності осіб, які виконують ключові функції у страхових компаніях;
- встановлення відповідальності кінцевих бенефіціарних власників за діяльність страхової компанії та спеціалізованого перестраховика;
- встановлення вимог до корпоративного управління та системи внутрішнього контролю;
- встановлення вимог до системи управління ризиками;
- посилення вимог до прийнятності активів та оцінки їхньої якості, оцінки резервів, структури капіталу та рівня його достатності;
- формування системи раннього виявлення ризиків та вчасного реагування;
- розроблення процедури відновлення діяльності страхової компанії;
- розроблення процедури реорганізації або виходу страховика чи спеціалізованого перестраховика з ринку;
- встановлення вимог щодо обліку та звітності відповідно до МСФЗ;
- відкритість та комунікацію між регулятором та суб'єктами регулювання у процесі формування регуляторної політики та здійснення нагляду за ринком страхування.

Запровадження нової моделі регулювання та нагляду здійснюватиметься поступово протягом перехідного періоду, який буде визначено після ґрунтовного аналізу стану страхового ринку.

Вплив цих подій на діяльність Компанії та фінансовий результат наразі неможливо достовірно оцінити. Фінансові результати Компанії в основному залежать від ділової активності клієнтів та контрагентів, а також від мінливості фінансових ринків в цілому. Компанія регулярно контролює свої показники з метою забезпечення дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика.

Ця фінансова звітність відображає управлінську оцінку впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від попередніх оцінок управлінського персоналу. Керівництво Компанії вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримки стабільного розвитку Компанії в конкретних умовах діяльності.

3.1. Твердження про відповідність:

Фінансову звітність Компанії за рік, що закінчився на 31 грудня 2020 року, складено відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), та чинного законодавства України. Для складання фінансової звітності за МСФЗ застосовуються МСФЗ, чинні для фінансової звітності за періоди, що починаються з 01.01.2020 р., офіційний переклад яких оприлюднений на веб-сайті Міністерства фінансів України у порядку, визначеному законодавством України.

3.2. Основа подання інформації

Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Річна фінансова звітність Компанії складається з наступних компонентів: Звіт про фінансовий стан на кінець року; Звіт про сукупні доходи за період; Звіт про зміни у власному капіталі за період; Звіт про рух грошових коштів за період; Примітки до фінансової звітності, включаючи опис суттєвих облікових політик.

Фінансова звітність складена стосовно одного суб'єкта господарювання на основі даних бухгалтерського обліку згідно з вимогами МСФЗ на основі історичної собівартості, крім фінансових інвестицій, які відображені за справедливою вартістю. Обрана облікова політика за кожним МСФЗ, що допускає вибір облікової політики, розкривається у відповідних розділах Приміток до фінансової звітності.

Активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан наведені із застосуванням класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові.

До поточних включаються грошові кошти, дебіторська заборгованість (в тому числі за нарахованими відсотками), страхові резерви, в тому числі частка перестраховиків у страхових резервах, кредиторська заборгованість, поточні забезпечення.

До непоточних включаються нематеріальні активи, основні засоби, інвестиції у дочірні та асоційовані підприємства, відстрочені податкові активи та зобов'язання, акціонерний капітал та резерви, сформовані за рахунок нерозподіленого прибутку.

3.3. Функціональна валюта та валюта звітності

Функціональна валюта та валюта звітності – гривня. Одиниця виміру – тисячі гривень, якщо не зазначено інше.

3.4. Припущення щодо функціонування Компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі припущення, що вона функціонуватиме невизначено довго в майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Управлінський персонал Компанії виконав оцінку можливості подальшої безперервної діяльності та впевнився у наявності ресурсів для продовження діяльності у найближчому майбутньому. З метою оцінки безперервності розглядався період 12 місяців від дати балансу. Акціонери Компанії не мають намірів ліквідувати або припиняти діяльність. У звітному періоді Компанія отримала нові ліцензії на страхову діяльність та має наміри розширювати пропозиції клієнтам страхових продуктів.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Компанія була неспроможна продовжувати свою діяльність в майбутньому, і якби вона реалізовувала свої активи не в ході звичайної діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

3.5. Використання оцінок і припущень

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року включають:

Резерв збитків, що виникли, але не заявлені

Для всіх видів страхування Компанія оцінює резерв збитків, які виникли, але не заявлені, за допомогою статистичних методів. Такі методи передбачають екстраполяцію сплачених та понесених збитків, середньої суми витрат за одним збитком та фактичної кількості збитків на річній основі шляхом аналізу динаміки розвитку збитків у попередніх роках та визначення коефіцієнтів очікуваних збитків.

Оцінка адекватності страхових зобов'язань

При розрахунку страхових технічних резервів та тестуванні їх на предмет адекватності Компанія використовує відповідні актуарні припущення які базуються на ретроспективному досвіді Компанії щодо розвитку страхових випадків, а також суб'єктивних оцінках спеціалістів щодо рівня збитку від кожного страхового випадку (резерви збитків), які передбачають можливість зміни фінальних розрахункових показників. Керівництво Компанії у своїх оцінках виходить з найбільш вірогідних варіантів розвитку подій.

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

Для фінансових інструментів, що котирується на ринку (біржовому чи позабіржовому), справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань. Якщо на ринку не спостерігається параметрів для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування загальноприйнятих моделей ціноутворення. За відсутності ринкових параметрів оцінки, керівництво здійснює судження на основі своєї найкращої оцінки такого параметра за даних обставин, що обґрунтовано відображає ціну по даному інструменту, яка була б визначена ринком, за умови наявності ринку.

Компанія вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення стосовно оцінки фінансових інструментів за відсутності ринкових котирувань, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені у звіті про фінансовий стан, а також на доходи/(витрати) може бути значним.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Строк корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка строків корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які, як очікується, будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво Компанії періодично оцінює правильність остаточного строку корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного строку корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Компанія проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на наявність ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

За даними Національного банку України протягом IV кварталу 2020 року відсоткові ставки за депозитами залишалися на тому ж рівні, тоді як за кредитами помірно знизилися. Така тенденція, ймовірно, триватиме протягом 2021 року. Операційні доходи сектору продовжують стрімко зростати, що свідчить про відновлення попиту на банківські послуги, а отже, й економічної активності. Банки істотно збільшили відрахування до резервів за активними операціями наприкінці року. Загалом протягом року відрахування до резервів за кредитами зросли майже вдвічі у грошовому вимірі, проте залишалися помірними відносно кредитного портфеля.

Кредитні рейтинги банків, в яких Компанія розміщує кошти, відповідають інвестиційному рівню за національною шкалою.

Станом на 31.12.2020 року, управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів у банках, і, відповідно, не створив резерви під очікувані кредитні збитки від цих сум.

Фінансові активи, утримувані до погашення

Керівництво застосовує судження для прийняття рішення про те, чи можна класифікувати фінансові активи як утримувані до погашення, зокрема, для оцінки:

- свого наміру та здатності утримувати ці активи до погашення;
- наявності у цих активів котирувань на активному ринку.

Якщо Компанія не зможе утримувати такі інвестиції до погашення (за винятком певних окремих обставин – наприклад, продаж незначного обсягу інвестицій незадовго до терміну погашення), вона повинна буде рекласифікувати всю категорію в активи, наявні для продажу. Таким чином, ці інвестиції повинні будуть оцінюватися за справедливою, а не за амортизованою вартістю.

Резерв сумнівних боргів

Компанія проводить нарахування резерву сумнівних боргів з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. При оцінці достатності резерву сумнівних боргів керівництво враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів.

Коригування суми резерву сумнівних боргів, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись внаслідок зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів.

Використання ставок дисконтування

Компанія використовує ставки дисконтування для розрахунків з оренди та з метою визначення амортизованої вартості деяких активів.

В якості ставки дисконту Компанія використовує дані Національного банку України щодо вартості строкових депозитів та вартості кредитів за даними статистичної звітності банків <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>

Інші джерела невизначеності

Компанія здійснює діяльність у галузі, яка підлягає державному регулюванню, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. На думку керівництва, ним вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Компанії у поточних умовах.

3.6. Застосування нових стандартів та інтерпретації

Нові стандарти та зміни до стандартів, що набрали чинності для річних періодів, що починаються після 1 січня 2020 року та застосовні для фінансової звітності на 31 грудня 2020 року:

- МСБО 1 "Подання фінансової звітності", та МСБО 8, "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" (Зміни – Ініціатива щодо розкриття – Визначення матеріалу);
- МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" – нове визначення бізнесу;
- Концептуальна основа фінансової звітності (переглянута),
- Реформа порівняльної відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 17);
- Зміни до МСФЗ 16 "Оренда", пільги у зв'язку з Covid-19

Зміни до стандартів не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2020 року:

Обов'язкові для застосування при складанні фінансової звітності за періоди, що починаються		
1 січня 2021 року або пізніше	1 січня 2022 року або пізніше	1 січня 2023 року або пізніше
Реформа порівняльної відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність – етап 2	Щорічні удосконалення МСФЗ – цикл 2018 – 2020	МСФЗ 17 "Страхові контракти"
	МСБО 16 "Основні засоби" – зміни щодо надходження виручки від продажу продукції, що вироблена до використання основних засобів відповідно до намірів управлінського персоналу.	МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – зміни щодо класифікації зобов'язань як поточних або довгострокових
	МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" –обтяжливі контракти – витрати на виконання договору	МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" – зміни пов'язані з посиланням на Концептуальну основу

МСФЗ, що набувають чинності у наступних періодах, для яких передбачена можливість добровільного дострокового застосування, не застосовуються до дати їх введення в дію.

4. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Положення облікової політики, наведені далі, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

4.1. Основні засоби

До основних засобів Компанія відносить активи, вартість яких перевищує 6 тис. грн. Згідно змін до Податкового кодексу України з 23 травня 2020 року вартісний поріг для віднесення матеріальних активів до основних засобів збільшено до 20 тис. грн. з очікуваним строком експлуатації понад рік. Це стосується нових основних засобів. Первісне визнання основних засобів здійснюється за собівартістю, яка складається з вартості їх придбання, включаючи податки при придбанні, що не відшкодовуються Компанії, а також витрати, пов'язані з доставкою основних засобів та доведенням їх до стану, у якому вони придатні для використання. Після первісного визнання основні засоби обліковуються за первісною вартістю, за вирахуванням усієї накопиченої амортизації та всіх накопичених збитків від зменшення корисності.

Заміни та поліпшення, що суттєво збільшують строк служби активів, капіталізуються, а витрати на поточне обслуговування і ремонти відображаються у складі витрат поточного періоду. Списання основних засобів відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигід від використання або вибуття даних активів. Прибутки або збитки, що виникли в результаті списання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включаються у звіт про сукупний дохід за звітний рік, в якому актив був списаний.

Капітальні інвестиції включають витрати на реконструкцію і придбання основних засобів. Капітальні інвестиції на дату балансу відображаються по собівартості з врахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

4.2. Амортизація основних засобів

Амортизацію активу Компанія розпочинає, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування і приведений до стану, придатного до експлуатації способом, визначеним управлінським персоналом. Нарахування амортизації розпочинається з місяця, наступного за місяцем, в якому такий актив став доступним для використання. Вартість основних засобів, яка амортизується, розподіляється систематично протягом строку їх корисного використання із застосуванням прямолінійного методу нарахування амортизації. Строк корисної служби основного засобу встановлюється виходячи з періоду часу, протягом якого Компанія передбачає використовувати актив. Для груп основних засобів застосовуються наступні строки корисного використання (в роках):

Земля	Не амортизується
Будівлі та споруди (поліпшення об'єктів оренди)	20-50 років
Виробниче обладнання та інвентар	3 - 5
Офісні меблі та обладнання	5

Капітальні поліпшення орендованого майна амортизуються в строки, встановлені для відповідної групи основних засобів. Строк амортизації не перевищує строку використання основних засобів.

4.3. Зменшення корисності активів

У відповідності до МСФО 36 "Зменшення корисності активів" Компанія здійснює аналіз вартості основних засобів з точки зору зменшення їх корисності кожного разу, коли минулі події або зміна обставин вказують, що відшкодовувана вартість активу менше його балансової вартості. У такому випадку балансова вартість зменшується до відшкодованої вартості активу. Це зменшення визнається збитком від знецінення. При цьому відшкодована вартість активу дорівнює більшій з двох величин: чистій ціні реалізації або цінності використання. Сума очікуваного відшкодування визначається для кожного активу або, якщо це неможливо, для одиниці, що генерує грошові засоби.

4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії, в основному, включають програмне забезпечення та ліцензії на здійснення страхової діяльності. Витрати на створення та придбання нематеріальних активів капіталізуються на основі витрат, понесених при їх створенні. Витрати на придбання та створення нематеріальних активів рівномірно амортизуються протягом строку їх використання. При розрахунку амортизації були використані наступні строки корисного використання активів (у роках):

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизуються, а тестуються на предмет знецінення щорічно або окремо, або на рівні одиниць, що генерують грошові потоки. Строк корисної експлуатації нематеріальних активів з невизначеним строком експлуатації переглядаються щорічно з метою визначення того, наскільки прийнятно продовжувати відносити цей актив у категорію активів з невизначеним строком корисної експлуатації. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки строку корисного використання - з невизначеного на визначений здійснюється на перспективній основі.

4.5. Оренда

Компанія орендує офісне приміщення на підставі укладеного договору оренди. Договір оренди є довгостроковим, тому у відповідності до МСФЗ 16 визнано актив з права користування орендою та відповідне зобов'язання за орендою (довгострокове та поточне). Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки (ставка за кредитами за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафтів), яка доступна за наступним посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>). Відсотки по зобов'язанням з оренди визнаються у фінансових витратах, амортизація активу з права користування належить до складу адміністративних витрат. Активи з права користування у Звіті про фінансовий стан відображаються як окрема категорія необоротних активів.

Подальша оцінка активу з права користування здійснюється за моделю собівартості з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та з коригуванням з метою врахування будь-якої переоцінки орендного зобов'язання.

4.6. Запаси

Первісна вартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, необхідні для приведення запасів в стан, придатний для використання. При списанні запасів у виробництво, продаж, або іншому вибуттю, приймається метод оцінки ФІФО. Після первісного визнання запаси оцінюються по найменшій з двох величин: собівартості або чистій вартості реалізації.

4.7. Фінансові інструменти

У зв'язку з тим, що Компанія відклала застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" на більш віддалену дату (до дати початку застосування МСФЗ 17 "Страхові контракти"), Компанія продовжує застосовувати облікові політики щодо фінансових інструментів, встановлені відповідно до МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка"

4.7.1. Визнання та класифікація

Компанія визнає фінансові активи і фінансові зобов'язання в своєму Звіті про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань, предметом яких є передача прав на такі фінансові інструменти. Фінансові активи і зобов'язання визнаються на дату здійснення операції. Фінансові активи розділяються на наступні чотири категорії: фінансові активи, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; позики і дебіторська заборгованість; інвестиції, які утримуються до погашення, і фінансові активи, призначені для продажу. Первинне визнання фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю. У випадку, якщо придбання фінансових активів не є інвестицією, що переоцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, справедлива вартість фінансового активу збільшується на витрати по операції, прямо пов'язаній з придбанням або випуском цього фінансового активу.

Компанія класифікує фінансові активи безпосередньо після первинного визнання і переглядає встановлену класифікацію в кінці кожного фінансового року.

Всі операції купівлі або продажу фінансових активів на «стандартних умовах» визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання купити актив. Операції купівлі або продажу на «стандартних умовах» – це купівля або продаж фінансових активів, які вимагають постачання активу в строк, встановлюваний законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку.

4.7.2. Позики і дебіторська заборгованість

Позики Компанія обліковує за амортизованою собівартістю. Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Компанією майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

На звітну дату у Компанії існує стандартна дебіторська заборгованість – така, що не викликає сумнівів у здатності дебітора погасити заборгованість вчасно і в повному обсязі та обліковується на балансі Компанії протягом прийнятого терміну.

4.7.3. Знецінення фінансових активів

На кожну дату складання фінансової звітності Компанія визначає, чи відбулося знецінення фінансового активу або групи фінансових активів.

Якщо існують об'єктивні свідчення про появу збитку від знецінення по позиках і дебіторській заборгованості, які враховуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів і поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли), дисконтованих по первинній ефективній ставці відсотка по фінансовому активу (тобто по ефективній ставці відсотка, розрахованій при первинному визнанні). Балансова вартість активу повинна бути понижена або безпосередньо, або з використанням резерву. Сума збитку визнається в звіті про сукупний дохід.

Якщо в подальший період сума збитку від знецінення зменшується, і таке зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, яка відбулася після того, як були визнані знецінення, раніше визнаний збиток від знецінення відновлюється. Будь-яке подальше відновлення збитку від знецінення визнається в звіті про сукупний дохід в такому об'ємі, щоб балансова вартість активу не перевищувала амортизовану вартість цього активу на дату відновлення.

По дебіторській заборгованості створюється резерв під знецінення в тому випадку, якщо існує об'єктивне свідчення (наприклад, достовірність неплатоспроможності або інших важливих фінансових утруднень дебітора) того, що Компанія не отримає всі суми, які належать їй згідно умовам постачання. Балансова вартість дебіторської заборгованості зменшується за допомогою використання рахунку резерву. Знецінені заборгованості припиняють визнаватися, якщо вони вважаються безнадійними.

4.7.4. Припинення визнання

Визнання фінансового активу (частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється, якщо він погашений або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або Компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

4.7.5. Фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції у цінні папери інших суб'єктів господарювання при первісному визнанні оцінюються за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату оцінки на основі наявних ринкових котирувань та інших ознак, які надають можливість оцінити вартість інвестицій.

Інвестиції у асоційовані підприємства обліковуються відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

4.8. Страхові контракти

4.8.1. Класифікація

Контракти, згідно з якими Компанія приймає значний страховий ризик іншої сторони та зобов'язання, що виникають за інвестиційними контрактами з характеристиками дискреційної участі, обліковуються як страхові контракти.

Після класифікації контракту як страхового, він залишається страховим до припинення всіх прав та зобов'язань або закінчення терміну дії.

4.8.2. Премії

Премії від продажу короткострокових страхових продуктів, як правило, визнаються на валовій основі відповідно до умов договорів. Зароблена частка отриманих премій визнається у складі доходу у зв'язку з наданим страховим забезпеченням. Зароблені премії визнаються від дати переходу ризику, протягом періоду покриття збитків, з урахуванням характеру ризиків, передбачених договорами Резерв на незароблену премію - це частина страхових внесків, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

4.8.3. Дострокове припинення дії страхових полісів

Дія страхових полісів може бути достроково припинена Компанією, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії. Таким чином, дострокове припинення дії страхових полісів стосується переважно тих полісів, умовами яких передбачена сплата страхових премій на основі графіку платежів. Валова сума страхових премій відображається за вирахуванням повернутих премій достроково припинених полісів страхування.

4.8.4. Зобов'язання за договорами страхування

Компанія здійснює формування та розміщення страхових резервів за видами, іншими ніж страхування життя у відповідності до вимог Закону України "Про страхування" та Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004р. (у редакції, затвердженій Розпорядженням НКФП № 1708 від 05.09.2019 р.). Правила встановлюють порядок формування, обліку та розміщення технічних резервів за договорами страхування, співстрахування та перестрахування з видів страхування, інших, ніж страхування життя (далі - договори). Правила визначають методику формування (розрахунку величини) технічних резервів, які є оцінкою обсягу зобов'язань страховика в грошовій формі для здійснення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування.

Зобов'язання за договорами, не пов'язаними зі страхуванням життя, включають такі технічні резерви, як резерв незароблених премій і резерв збитків.

Резерв незароблених премій

Величина резерву незароблених премій станом на звітну дату розрахована методом "1/365" та визначається як сумарна величина незароблених страхових премій за кожним договором. Незароблена страхова премія, яка розраховується методом "1/365", визначається за кожним договором як добуток надходжень сум страхових платежів та результату, отриманого від ділення строку страхового покриття, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк страхового покриття (у днях), за такою формулою:

$$НЗП_i = \frac{П_i(m_i - n_i)}{m_i}$$

де $П_i$ - надходження сум страхових платежів за договором;

m_i - строк страхового покриття згідно з умовами договору (в днях), якому відповідає надходження сум страхових платежів;

n_i - кількість днів, що минули з дати, коли розпочато строк страхового покриття, до дати розрахунку.

Збільшення (зменшення) величини резерву незароблених премій у звітному періоді відповідно зменшує (збільшує) чисті зароблені страхові премії за звітний період.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків

Чиста сума понесених збитків являє собою збитки, сплачені протягом фінансового року з урахуванням змін резерву невиплачених збитків (резерву збитків). Резерв збитків є сукупною сумою оцінки Компанією всіх витрат на відшкодування збитків, понесених, але не сплачених на будь-яку звітну дату.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків, - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків за видом страхування,

визначається страховиком за кожною неврегульованою претензією. Якщо про страховий випадок заявлено (повідомлено) і розмір збитку невизначений, для розрахунку резерву використовують середню величину збитку, розраховану за попередні 12 місяців, але не більшу за страхову суму за договором.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені – оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку. Резерв збитків оцінюється актуаріями Компанії окремо за кожним видом страхування з урахуванням припущень, що гуртуються на даних про збитки минулих років, а також досвіду у сфері врегулювання збитків. Резерви невиплачених збитків не дисконтуються.

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

Визнання зобов'язань припиняється, якщо термін дії зобов'язання з виплати збитку закінчується, воно погашається або анулюється.

4.8.5. Перестрахування

Компанія укладає договори перестрахування в ході звичайної діяльності з метою обмеження потенційного чистого збитку шляхом часткової передачі ризику перестраховикам. Передача угод з перестрахування не звільняє Компанію від її зобов'язань перед страхувальниками.

Умови договору з перестраховиком, який обліковується як договір перестрахування, обов'язково передбачають обґрунтовану ймовірність того, що перестраховик може понести значний збиток внаслідок прийняття страхового ризику. Права за контрактами, що не передбачають передачі суттєвого страхового ризику, обліковуються як фінансові інструменти.

Премії, відступлені перестраховикам, та суми відшкодування, отриманих від перестраховиків, представлені у прибутку або збитку та у звіті про фінансовий стан на валовій основі.

Активи перестрахування включають залишки заборгованості перестраховиків за відступленими зобов'язаннями зі страхування. Суми, що підлягають відшкодуванню від перестраховиків, оцінюються способом, що узгоджується з оцінкою резерву збитків, пов'язаного з полісом перестраховиків і з відповідним договором перестрахування. Премії, передані у перестрахування, та частка перестраховиків у страхових резервах визнаються та у подальшому оцінюються узгоджено із сумами, пов'язаними з перестрахованими страховими контрактами, відповідно до умов кожного договору перестрахування.

Премії за договорами вхідного перестрахування визнаються як дохід та обліковуються так, наче перестрахування є прямим страхуванням, з урахуванням класифікації продуктів з перестрахування. Перевірка активів, пов'язаних з перестрахуванням, на предмет знецінення проводиться на кожну звітну дату або частіше, якщо протягом звітного періоду виникають ознаки наявності знецінення. Знецінення виникає в тих випадках, коли є об'єктивне свідчення, що є результатом події, яка мала місце після первісного визнання активу, пов'язаного з перестрахуванням та вказують на те, що Компанія може не отримати всі непогашені суми, належні їй згідно з умовами договору, і існує можливість достовірно оцінити вплив на ті суми, які Компанія отримає від перестраховальника. Збиток від знецінення відображається у звіті про фінансовий результат.

Визнання активів або зобов'язань, пов'язаних з перестрахуванням, припиняється в разі погашення договірних прав або закінчення терміну їх дії, або у разі передачі договору третій стороні.

4.8.6. Відстрочені аквізиційні витрати

Аквізиційні витрати — це витрати, пов'язані із залученням нових або поновленням існуючих страхових контрактів. Компанія відносить до аквізиційних витрат витрати на оплату праці та нарахування на заробітну плату працівників, зайнятих укладанням страхових договорів; витрати на винагороди страховим агентам та оцінювачам. Компанія не укладає договори страхування на тривалий термін, тому прийняла рішення не відстрочувати аквізиційні витрати.

4.8.7. Перевірка адекватності страхових зобов'язань

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 "Страхові контракти" Компанія на кожну звітну дату оцінює адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх грошових потоків, нестача повністю визнається у звіті про прибутки та збитки. Адекватність резервів аналізується окремо для кожного виду страхування.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитки, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

4.8.8. Дебіторська та кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

Суми дебіторської та кредиторської заборгованості утримувачів полісів, агентів та перестраховиків є фінансовими інструментами і включаються до складу дебіторської та кредиторської заборгованості за страховою діяльністю, а не до резервів незароблених премій чи до активів за договорами перестраховування. Компанія регулярно переглядає дебіторську заборгованість за страховою діяльністю з метою оцінки можливого зменшення корисності.

4.9. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на поточних та інших рахунках у банках, а також грошові кошти в дорозі. До інших рахунків Компанії відносяться рахунки по короткостроковим депозитам до запитання та зі строком погашення 12 місяців.

4.10. Потенційні зобов'язання

Потенційні (умовні) зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною або суму такого зобов'язання неможливо достовірно оцінити.

Сума, визнана як резерв, є якнайкращою оцінкою компенсації, необхідної для погашення поточного зобов'язання на дату балансу, яка враховує всі ризики і невизначеності, характерні для даного зобов'язання.

У випадках, коли сума резерву оцінюється з використанням потоків грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення поточних зобов'язань, його балансова вартість є поточною вартістю таких потоків грошових коштів.

У випадках, коли можна очікувати, що одна або всі економічні вигоди, необхідні для відновлення суми резерву, будуть відшкодовані третьою стороною, дебіторська заборгованість визнається як актив, якщо існує фактична впевненість в тому, що таке відшкодування буде отримано, і сума дебіторської заборгованості може бути достовірно оцінена.

4.11. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка повинна бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Заборгованість, термін погашення якої більше одного року від дати складання річної фінансової звітності або операційного циклу, відноситься до складу довгострокової заборгованості. Короткострокова кредиторська заборгованість включає: торгіву та іншу кредиторську заборгованість, виплати працівникам і зобов'язання перед бюджетом.

4.12. Виплати працівникам

Всі винагороди працівникам Компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". Компанія визнає зобов'язання за винагородами, що належать працівникам у вигляді заробітної плати, відпустки, оплати тимчасової втрати працездатності в тому періоді, коли у працівника виникає право на отримання відповідної виплати, в сумі винагороди, яку Компанія планує виплатити, без урахування ефекту дисконтування.

Забезпечення довгострокових виплат працівникам не створюється.

Компанія здійснює на користь своїх працівників відрахування єдиного соціального внеску до бюджету України. Здійснення таких внесків передбачає поточні нарахування працедавцем таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. У звіті про сукупний дохід витрати по таких внесках відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати або іншої виплати нараховується працівникові.

Компанія визнає в якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, яке формується щокварталу виходячи з планових витрат на оплату відпусток. На дату фінансової звітності раніше визнане зобов'язання коригується на підставі інвентаризації невикористаних відпусток. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

4.13. Податок на прибуток

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

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується тією мірою, якою більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Компанія визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Компанія визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

4.14. Визнання та оцінка доходів

4.14.1. Доходи від страхових контрактів

Дохід від страхових контрактів визнається відповідно до умов контрактів. Цінову політику Компанія будує на основі затверджених тарифів, яка регламентує загальні правила щодо взаємовідносин з клієнтами (тарифи, договори тощо). В Компанії тарифи затверджені для кожного виду страхування:

Вид страхування	Дата затвердження
здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	12.05.2016
здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	12.05.2016
здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	26.12.2013
здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування	26.12.2013

Вид страхування	Дата затвердження
відповідальності перед третіми особами (іншої ніж передбачена видами 01.12-01.14) здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування фінансових ризиків	26.12.2013
здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)	26.12.2013
здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	28.01.2014
здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування залізничного транспорту	26.12.2013
здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від нещасних випадків	26.12.2013
здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	24.09.2015
здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	24.09.2015
здійснення страхової діяльності у формі добровільного медичного страхування (безперервне страхування здоров'я)	23.06.2020
здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування медичних витрат	23.06.2020
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	23.06.2020
здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	23.06.2020
здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	23.06.2020
здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	23.06.2020
здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції	23.06.2020

4.14.2. Доходи від продажу активів

Дохід від продажу фінансових інструментів, основних засобів або інших активів визнається у прибутку або збитку, коли передані істотні ризики і винагороди, пов'язані з таким активом. Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження до Компанії економічних вигід, пов'язаних з операцією. У деяких випадках цієї ймовірності може не бути до отримання компенсації або до усунення невизначеності. Проте, коли невизначеність виникає стосовно оплати суми, яка вже включена до доходу, але є сумою безнадійної заборгованості або сумою, щодо якої ймовірність відшкодування перестала існувати, така сума визнається як витрати, а не як коригування первісної визнаної суми доходу. Компанія відображає доходи/витрати від продажу фінансових інструментів на нетто-основі.

4.14.3. Відсотки

Відсотки визнаються на основі пропорційності часу з реального доходу від активу.

4.15 Визнання та оцінка витрат

Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Компанія несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані зі страховою діяльністю.

4.15.1. Страхові виплати

Компанія відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, визначеним договором страхування в якості страхуються, а також наявності документів, що підтверджують факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання. Врегульовані страхові виплати, відображаються у звіті про фінансовий результат по мірі виникнення на основі оціненого

зобов'язання по виплаті компенсації страхувальникам. Виплати за договорами вихідного перестраховування включають в себе всі збитки, понесені за звітний період

4.15.2. Витрати, які не пов'язані зі страховою діяльністю

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані. Витрати визнаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу. Витрата визнається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у балансі.

4.16. Операції з пов'язаними особами

До пов'язаних сторін Компанії належать юридичні та фізичні особи, які мають можливість контролювати діяльність компанії або суттєво впливати на прийняття нею фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких компанія має такі можливості. Компанія вважає пов'язаними сторонами кінцевих бенефіціарних власників, основних акціонерів, дочірні підприємства, посадових осіб які мають повноваження на планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів компанії і члени родин вищезазначених осіб. Компанія приймає політику співпраці із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними особами проводяться виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін.

4.17. Події після дати балансу

Події, які відбулися після дати балансу і до дати затвердження фінансових звітів до випуску і, які надають додаткову інформацію щодо фінансової звітності Компанії, відображаються у фінансовій звітності. Події, які відбулися після дати балансу і які не впливають на фінансову звітність Компанії на цю дату, розкриваються в примітках до фінансової звітності, якщо такі події істотні.

5. ПОЯСНЕННЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

5.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії складаються з комп'ютерного програмного забезпечення та вартості ліцензій на страхову діяльність. У звітному періоді Компанія отримала додатково 7 ліцензій на здійснення страхової діяльності. Ліцензії на здійснення страхової діяльності мають необмежений термін дії, у зв'язку з чим вони не підлягають амортизації та відображаються в обліку за первинною вартістю без врахування зносу. Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, наведено у таблиці:

	<u>Ліцензії</u>	<u>Комп'ютерні програми</u>	<u>Разом</u>
Первісна вартість на 31.12.2019	114	128	242
Накопичена амортизація на 31.12.2019		(52)	(52)
Чиста балансова вартість на 31.12.2019	114	76	190
Надійшло за рік (первісна вартість)	15	18	33
Вибуло за рік (первісна вартість)		(3)	(3)
Вибуло за рік (накопичена амортизація)		3	3
Амортизація за рік		(14)	(14)
Первісна вартість на 31.12.2020	129	143	272
Накопичена амортизація на 31.12.2020		(63)	(63)
Чиста балансова вартість на 31.12.2020	129	80	209

5.2. Основні засоби

Основні засоби Компанії представлені офісним та комп'ютерним обладнанням, меблями та інвентарем, а також малоцінними необоротними матеріальними активами. Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, наведено у таблиці:

	<u>Меблі та інвентар</u>	<u>Машини та обладнання</u>	<u>МНМА</u>	<u>Разом</u>
Первісна вартість на 31.12.2019	6	94	111	211
Накопичена амортизація на 31.12.2019	(4)	(45)	(111)	(160)
Чиста балансова вартість на 31.12.2019	2	49	-	51
Надійшло за рік (первісна вартість)		27	53	80
Вибуло за рік (первісна вартість)		(15)	(2)	(17)
Вибуло за рік (накопичена амортизація)		15	2	17
Амортизація за рік	(1)	(18)	(53)	(72)
Первісна вартість на 31.12.2020	6	106	162	274
Накопичена амортизація на 31.12.2020	(5)	(48)	(162)	(215)
Чиста балансова вартість на 31.12.2020	1	58	-	59

За результатами щорічної інвентаризації (станом на 01.11.2020 р) було встановлено у складі основних засобів, малоцінних та нематеріальних активів наявні окремі об'єкти, непридатні до подальшого використання, залишкова вартість яких дорівнює нулю і які підлягають списанню з балансу:

- Вартість нематеріальних активів в сумі 3 тис грн;
- Вартість основних засобів в сумі -17 тис.грн.

Основні засоби, залишкова вартість яких станом на 31.12.2020 р. дорівнює нулю та які продовжують експлуатуватися Компанією, відсутні. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

5.3 Оренда

Товариство є орендарем нежитлового приміщення для розташування офісу. Актив з права користування визнано у жовтні 2020 та у звіті про фінансовий стан наведено у складі інших необоротних активів.

	<u>На 31.12.2020р.</u>
Актив з права використання	135
Амортизація активу з права використання	13
Балансова вартість	122

Handwritten signature

Орендні зобов'язання:	
Довгострокове	60
Поточне	63
Фінансові витрати за рік	3
Платежі за оренду	11

Сума витрат, пов'язаних з короткостроковою орендою за 2020 рік склала 62 тис. грн., за 2019 рік - 74 тис. грн.

5.4. Довгострокові фінансові інвестиції

Компанія у звітному 2020 році здійснила інвестиції у облигації внутрішньої державної позики (ОВДП), які відображені у Звіті про фінансовий стан як довгострокові фінансові інвестиції.

Компанія класифікує інвестиції в державні боргові інструменти (ОВДП) як фінансові активи, доступні для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на основі бізнес моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків у вигляді купонного (процентного) доходу або основної суми від погашення облигацій, так і шляхом продажу за справедливою вартістю.

Під час первісного визнання такі фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу.

Після первісного визнання інвестицій в ОВДП, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у звіті про фінансовий стан наводяться за справедливою вартістю без вирахування витрат на продаж чи вибуття. Прибутки або збитки, пов'язані з цим фінансовим активом, визнаються в іншому сукупному доході, окрім прибутку чи збитку від зменшення корисності та прибутку чи збитку від курсових різниць до моменту припинення визнання або перекласифікації фінансового активу. У разі припинення визнання ОВДП кумулятивний прибуток або збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, перекласифіковується з власного капіталу в прибуток або збиток як коригування перекласифікації. У разі перекласифікації ОВДП з категорії активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, кумулятивний прибуток або збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, виключається з власного капіталу та відповідно коригується справедлива вартість фінансового активу станом на дату перекласифікації. У випадку перекласифікації ОВДП з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то фінансовий актив і надалі оцінюється за своєю справедливою вартістю, а кумулятивний прибуток або збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, перекласифіковується з власного капіталу в прибуток або збиток як коригування перекласифікації станом на дату перекласифікації. Процентні, нараховані за методом ефективного відсотка, визнаються в прибутку або збитку. Суми, що визнаються в прибутку або збитку, є такими самими, що й суми, які було б визнано в прибутку або збитку, якби фінансовий актив оцінювався за амортизованою собівартістю.

Сума вкладень Компанії у фінансові інвестиції станом на 31 грудня 2020 року склала 6777 тис.грн, перелік придбаних державних облигацій відображен в таблиці:

Номер свідоцтва	Кількість,	Номінальна	Сума	Дата початку	Кінцева дата
	шт	вартість,	вкладень,	терміну	терміну
		тис.грн	тис грн	вкладення	вкладення
ОВДП код UA4000204556	1 000	1 000	1 035	13.04.2020	17.11.2021
ОВДП код UA4000204556	1 300	1 300	1 363	27.04.2020	17.11.2021
ОВДП код UA4000204002	1 200	1 200	1 290	10.06.2020	11.05.2022
ОВДП код UA4000204002	1 300	1 300	1 398	18.06.2020	11.05.2022
ОВДП код UA4000204556	1 600	1 600	1 678	22.09.2020	17.11.2021
Всього	6 400	6 400	6 777	x	x

ОВДП характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Цінні папери можна продати у будь який час за ринковою вартістю. Міністерство фінансів України гарантує своєчасне погашення та виплату купонного доходу за облигаціями внутрішніх державних позик відповідно до

Handwritten signature

умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень. У звітному періоді збитки від знецінення фінансових активів не визнавались.

<u>Номер свідоцтва</u>	<u>Балансова вартість</u>	<u>Справедлива</u>	<u>Сума дооцінки</u>
	<u>на 31.12.2020 року,</u>	<u>вартість на</u>	<u>фінансового активу</u>
	<u>(до переоцінки)</u>	<u>31.12.2020 року,</u>	<u>на 31.12.2020 року,</u>
	<u>тис грн.</u>	<u>тис. грн</u>	<u>тис грн</u>
ОВДП код UA4000204556	1 035	1 068	33
ОВДП код UA4000204556	1 363	1 389	43
ОВДП код UA4000204002	1 290	1 319	19
ОВДП код UA4000204002	1 398	1 429	7
ОВДП код UA4000204556	1 678	1 709	(3)
Всього	6 777	6 914	99

Результат зміни справедливої вартості ОВДП за звітний період Компанія визнала у складі власного капіталу (Капітал у дооцінках). Справедлива вартість на звітну дату визначена на основі спостережних ринкових даних – котирування АТ «Фондова біржа ПФТС».

5.5. Поточна дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість Компанії складається з:

<u>Структура дебіторської заборгованості</u>	<u>на 31 грудня 2019</u>	<u>на 31 грудня 2020</u>
Заборгованість страхувальника за страховими платежами	-	1
Заборгованість перестраховика за платежами вхідного перестраховування	-	74
Заборгованість перестрахованика за страховими виплатами	33	229
Аванси за товари, роботи, послуги	3	12
Авансова оплата перестрахового платежу	-	5
Заборгованість за нарахованими % по депозитам	42	44
Нараховані % за ОВДП (накопичений купонний дохід) до отримання	-	137
Заборгованість з фінансування виплат допомоги з тимчасової втрати працездатності	-	3
Заборгованість з розрахунків за цінними паперами	13 496	-
Всього	13 574	505

Вся дебіторська заборгованість виникла на підставі укладених договорів/ правочинів та буде погашена у строки, визначені умовами цих договорів/ правочинів, прострочена заборгованість відсутня.

5.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти представлені залишками на поточних та депозитних рахунках.

<u>Склад грошових коштів</u>	<u>на 31 грудня 2019</u>	<u>на 31 грудня 2020</u>
Поточні рахунки в банках	2 662	273
Депозити	38 600	60 500
Всього	41 262	60 773

Депозити Компанії розміщені на умовах до запитання та з терміном повернення до 12 місяців після дати звітності:

<u>Найменування банку, у якому розміщено кошти</u>	<u>Рейтинг банку станом на 31.12.2020 р.</u>	<u>Сума депозитів на 31.12.2020 р.</u>	<u>Строк розміщення вкладу до</u>
ПАТ «БАНК ВОСТОК»	uaAA+	41 000	28.12.2021
ПАТ «БАНК ВОСТОК»	uaAA+	19 500	21.12.2022
Всього		60 500	

5.7. Власний капітал

Власний капітал Компанії сформовано номінальною вартістю акцій, що перебувають в обігу станом на дату звітності, додаткового і резервного капіталу, нерозподіленого прибутку (накопичених збитків). Зареєстрований статутний капітал Компанії на початок року складав 454 753 тис. грн., що еквівалентно 45 475 255 (сорок п'ять мільйонів чотириста сімдесят п'ять тисяч двісті п'ятдесят п'ять) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень 00 копійок за 1 (одну) акцію.

В 2019 році було викуплено у акціонерів Компанії за їх згодою 39 577 440 штук на загальну суму за номінальною вартістю 395 774 тис. грн. Таким чином станом на 01.01.2020 в обігу перебувало 5 897 815 акцій.

Позачерговими загальними зборами акціонерів Компанії від 20 квітня 2020 року було прийнято рішення про анулювання викуплених акцій та зменшення статутного капіталу на обсяг сумарної номінальної вартості акцій, що анулюються.

Згідно порядку, встановленому чинним законодавством України, Компанія 10 вересня 2020 року зареєструвала в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців та громадських формувань зменшення статутного капіталу до розміру 58 978 150 гривень, що відображено у звіті про фінансовий стан відповідним чином. Зареєстрований статутний капітал Компанії на дату звітності становить 59 878 тис. грн.

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій (реєстраційний № 04/1/2021, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку) було отримано Компанією після звітної дати – 26 січня 2021 року.

Акціонерів, що мають істотну участь (пряме та опосередковане, самостійне або спільно з іншими особами володіння 10 і більше відсотками статутного капіталу або права голосу придбаних акцій (часток) юридичної особи або незалежна від формального володіння можливість значного впливу на керівництво чи діяльність юридичної особи) у Компанії на звітну дату не має.

Склад акціонерів Компанії та їх частка у статутному капіталі:

Структура	Частка акціонера у статутному капіталі	
	на 31 грудня 2020 року	на 31 грудня 2019 року
Юридична особа	-	9,8%
Фізичні особи	100%	3,2%
Вилучений капітал	-	87%
Разом	100%	100%

Рішенням річних загальних зборів акціонерів Компанії від 05 вересня 2020 року було прийнято рішення покрити частину збитків за 2019 рік у розмірі 5683 тис. грн., в тому числі за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років у сумі 6 тис. грн, резервного капіталу у сумі 136 тис. грн, та іншого додаткового капіталу, що включає емісійний доход у сумі 5541 тис. грн.

Учасники мають право отримувати дивіденди, які оголошено, і мають право розподілу чистого прибутку на Загальних зборах засновників. Протягом звітних періодів, які закінчилися 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2020 року, Компанія не оголошувала дивідендів.

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 15 % статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5 % відсотків з прибутку підприємств. У звітному періоді відрахувань до резервного капіталу не відбувалося. Вся сума резервного капіталу використана на покриття збитків, як зазначено вище.

5.8. Зобов'язання за договорами страхування

Станом на звітну дату Компанією сформовано такі резерви:

- резерв незароблених премій,
- резерв заявлених, але не врегульованих збитків,
- резерв збитків, що виникли, але не заявлені

	<u>на 31 грудня 2019</u>	<u>на 31 грудня 2020</u>
Страхові резерви	7 121	7 363
в тому числі:		
резерв незароблених премій	6 778	7 209
Резерв заявлених збитків	148	95
Резерв збитків, що виникли та не заявлені	195	59
Частка перестраховиків у страхових резервах	(1 056)	(725)
Разом	6 065	6 638

Величина резерву незароблених премій, в тому числі частка перестраховиків у страхових резервах, обчислена за кожним видом страхування із застосуванням методу 1/365.

Станом на звітну дату розрахунок адекватності страхових зобов'язань показав, що майбутні грошові потоки відповідають визнаним страховиком зобов'язанням. Перевищення сформованих резервів над розрахованими під час оцінки їх адекватності величинами спостерігається для кожного з резервів та за кожною групою договорів.

5.9. Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання Компанії представлені поточною кредиторською заборгованістю за розрахунками:

<u>Структура заборгованості</u>	<u>на 31 грудня 2019</u>	<u>на 31 грудня 2020</u>
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди	-	52
Кредиторська заборгованість за роботи та послуги	2	3
Розрахунки з бюджетом за податками, зборами	462	2 687
Розрахунки за виплатами працівникам	-	4
Аванси отримані за договорами страхування	8	101
Разом	472	2 847

Простроченої кредиторської заборгованості немає. Керівництво Компанії вважає, що балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливий вартості.

5.10. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Компанія буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, у яких залишились невикористані відпустки. Інформація про рух забезпечень наведена далі:

	<u>на 31 грудня 2019</u>	<u>на 31 грудня 2020</u>
Резерв відпусток на початок року	83	134
Нараховано	209	232
Використано	158	134
Резерв відпусток на кінець року	134	232

5.11. Чисті зароблені страхові премії

<u>За рік, що закінчився на 31 грудня</u>	<u>2019 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Премії підписані, валова сума	15 429	16 172
Премії, передані у перестраховання	(3 014)	(2 749)
Чисті зароблені страхові премії	12 252	12 687
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	(482)	(431)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	319	(305)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(4 685)	(1 580)
Валовий прибуток	7 567	11 107

Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування склала:

За рік, що закінчився на 31 грудня	2019 р.	2020 р.
<u>Добровільне страхування</u>		
Страхування від нещасних випадків	13	24
Страхування залізничного транспорту	466	516
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	5 335	4 685
Страхування водного транспорту	142	140
Страхування вантажів та багажу	53	207
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	2 640	2 512
Страхування майна	2 640	2 512
Страхування відповідальності власників водного транспорту	-	25
Страхування відповідальності перед третіми особами	-	2
Страхування фінансових ризиків	-	63
<u>Обов'язкове страхування:</u>		
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	8	10
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	4 132	5 476
Всього	15 429	16 172

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам за видами страхування:

За рік, що закінчився на 31 грудня	2019 р.	2020 р.
Страхування залізничного транспорту	-	58
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1 905	1 895
Страхування водного транспорту	-	39
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	315	194
Страхування майна	315	194
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	479	369
Разом:	3 014	2 749

5.12. Збитки за страховими виплатами

За рік, що закінчився на 31 грудня	2019 р.		2020 р.	
	<u>Страхові виплати</u>	<u>Частка виплат, компенсована перестраховиком</u>	<u>Страхові виплати</u>	<u>Частка виплат, компенсована перестраховиком</u>
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	(962)	481	(2 370)	1 173
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	(3 723)	-	-	-
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	-	-	(383)	-
Разом	(4 685)	481	(2 753)	1 173

5.13. Інші операційні доходи та витрати

За рік, що закінчився на 31 грудня	2019 р.	2020 р.
Частка перестраховика у страхових виплатах	481	-
Доходи від ведення справ	19	101
Регресні відшкодування отримані	-	56
Відшкодування судових витрат за регресами	-	2
Інші операційні доходи, всього	<u>500</u>	<u>159</u>

<u>За рік, що закінчився на 31 грудня</u>	<u>2019 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Регресне відшкодування, сплачене перестраховикам	-	(28)
Витрати на ведення справ	(2)	-
Витрати на виплату допомоги з тимчасової втрати працездатності	(18)	(17)
Матеріальна допомога працівникам	(14)	(14)
Інші операційні витрати, всього	(34)	(59)
Фінансовий результат від іншої операційної діяльності	466	100

5.14. Інші фінансові доходи та витрати

<u>За рік, що закінчився на 31 грудня</u>	<u>2019 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Відсотки по депозитах отримані	3 077	5 437
Відсотки за ОВДП отримані	-	572
Амортизація премії за ОВДП	-	(110)
Фінансові витрати за зобов'язаннями з оренди	-	(3)
Комісії за кредитом банку	(28)	-
Результат фінансових операцій	3 049	5 886

5.15. Інші доходи та витрати

<u>За рік, що закінчився на 31 грудня</u>	<u>2019 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Втрати від участі в капіталі	(12 197)	-
Втрати від знецінення фінансових інвестицій в цінні папери (акцій)	(2 025)	-
Дохід від продажу фінансових інвестицій	379 726	-
Собівартість реалізованих інвестицій	(387 994)	-
Благодійна допомога неприбутковій організації	-	(10)
Всього інших витрат	(22 490)	(10)

5.16. Витрати на збут

Витрати на збут (аквізиційні витрати) – це витрати, які Компанія безпосередньо пов'язує з укладанням договорів страхування та врегулюванням збитків, та складаються з наступних:

<u>За рік, що закінчився на 31 грудня</u>	<u>2019 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Витрати на комісійні винагороди страховим агентам	(505)	(184)
Витрати на оцінку предмету страхування	(12)	-
Витрати на врегулювання страхових випадків	(12)	(27)
Витрати на оплату праці	(879)	(911)
Відрахування на соціальні заходи (нарахування ЄСВ)	(193)	(201)
Всього витрати за збут	(1 601)	(1 323)

Всі витрати на збут є поточними. Відстрочених аквізиційних витрат немає.

5.17. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати Компанії складаються з наступних елементів

<u>За рік, що закінчився на 31 грудня</u>	<u>2019 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Витрати на оплату праці	(1 039)	(1 796)
Відрахування на соціальні заходи (нарахування ЄСВ)	(228)	(394)
Амортизація основних засобів, МНМА, нематеріальних активів	(102)	(86)
Амортизація активу з права користування орендою	-	(13)
Витрати за короткостроковою орендою приміщення	(74)	(60)
Витрати на поточний ремонт офісного обладнання	-	(1)
Матеріальні витрати	(137)	(166)

Послуги банків	(23)	(27)
Витрати на відрядження	(38)	(12)
Витрати на розміщення інформації	(3)	-
Інформаційні послуги	(59)	(78)
Аудиторські та консультативні послуги, актуарні розрахунки	(109)	(224)
Юридичні послуги	(50)	-
Витрати на супроводження програмного забезпечення	(88)	(95)
Витрати на ІТ-послуги та технічну підтримку	-	(42)
Депозитарні послуги	(30)	(49)
Витрати на послуги зв'язку та інтернет	(7)	(8)
Витрати на поштові та кур'єрські послуги	(17)	(53)
Витрати на послуги нотаріусів	(5)	(11)
Загальні корпоративні витрати	(33)	(66)
Всього адміністративні витрати	(2 042)	(3 181)

5.18. Податок на прибуток

Компанія сплачує податок на прибуток за базовою ставкою 18% та податок на дохід від страхової діяльності за ставкою 3% за договорами страхування, іншими ніж страхування життя.

<u>За рік, що закінчився на 31 грудня</u>	<u>2019 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Поточний податок на прибуток,	(462)	(2 686)
у тому числі:		
Податок на дохід страховика за ставкою 3%	(462)	(479)
Податок на прибуток за базовою ставкою 18%	-	(2 207)
Відстрочений податковий актив з податку на прибуток на початок звітного року	(738)	(1 102)
Відстрочене податкове зобов'язання з податку на прибуток на початок звітного року	2	4
Відстрочений податковий актив з податку на прибуток на кінець звітного року	(1 102)	(551)
Відстрочене податкове зобов'язання з податку на прибуток на кінець звітного року	4	6
Включено до звіту про фінансові результати:		
у тому числі:	(100)	(3 239)
Поточний податок на прибуток	(462)	(2 686)
Зміна відстрочених податкових активів/зобов'язань (згорнуто)	362	553

Компанія визнала відстрочений податковий актив на суму збитків, що зменшують фінансовий результат до оподаткування майбутніх звітних податкових періодів, станом на 31.12.2019 р. у розмірі 1 102 тис. грн. У звітному 2020 році Компанія припинила визнання відстроченого податкового активу у сумі 551 тис. грн.

Відстрочене податкове зобов'язання Компанія визнала у сумі різниць при амортизації нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації (ліцензій на страхову діяльність), яка станом на кінець звітного 2020 року становить 6 тис.грн. За звітний 2020 рік визнано збільшення відстрочених податкових зобов'язань на суму 2 тис. грн.

5.19. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Розшифровка інших надходжень та витрачань коштів, наведених у звіті про рух грошових коштів:

<u>За рік, що закінчився на 31 грудня</u>	<u>2019 р.</u>	<u>2020 р.</u>
<u>Інші надходження в результаті операційної діяльності,</u>	811	1 079
в тому числі:		
Страхові відшкодування, отримані від перестраховальників	448	978
Регресні відшкодування отримані	-	56
Відшкодування судового збору, отримане за рішенням суду	-	2

Фінансування виплат за ліквідацією збитків працівників	53	14
повернення коштів від підзвітних осіб	7	-
надходження від контрагентів помилково перерахованих сум	303	29
Інші витрачання в результаті операційної діяльності	(3 390)	(2 872)
в тому числі:		
премії, передані у перестраховання	(3 012)	(2 709)
повернення страховальницьким коштам при розірванні договору	(19)	(50)
повернення контрагентам помилково перерахованих сум	(306)	(29)
видача коштів підзвітним особам	(53)	(42)
Виплата регресних відшкодувань перестраховальникам	-	(28)
Відшкодування витрат по врегулюванню страхових випадків за рішенням суду	-	(4)
Благодійна допомога неприбутковій організації	-	(10)

Відток грошових коштів в результаті орендних відносин приведений в Звіті про рух грошових коштів виглядає наступним чином:

	<u>2020 р.</u>	<u>2019 р.</u>
Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду	76	74
в тому числі за короткострокову оренду	62	74
Оплата відсотків за орендними зобов'язаннями	3	-
Оплата основної частини орендних зобов'язань	11	-

6. ЗМІНИ ОБЛІКОВИХ ОЦІНОК ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

У звітному 2020 році Компанія не вносила зміни до фінансової звітності минулих періодів, спричинені виявленими помилками. Інших змін в облікових оцінках крім зазначених у п. 5.17 щодо визнання відстрочених податкових активів не було.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Станом на 31 грудня 2020 року не має наявних судових справ, в яких ПрАТ СК «Арсенал» було б учасником, та неврегульованих претензій, заявлених до Товариства.

7.1.2. Оподаткування

На думку керівництва, Компанія сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

На думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на 31.12.2020 р. не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Компанія оцінює певні фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю. У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, наведених у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона може визначатися за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають спостережувану ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, для визначення справедливої вартості необхідне застосування судження.

Компанія здійснює регулярний огляд інформації про ринкові котирування, які використовуються для оцінки справедливої вартості та щомісяця визначає необхідність коригувань з урахуванням рівня ієрархії, в якому мають бути класифіковані оцінки. Значущі питання, пов'язані з оцінкою, розглядаються Правлінням. Справедлива вартість класифікується на рівні ієрархії справедливої вартості, основані на вхідних даних, що використовуються для оцінювання:

- Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);

- Рівень 2: інші вхідні дані, що використовуються для оцінювання справедливої вартості активу чи зобов'язання, які спостерігаються на ринку для активу чи зобов'язання або посередково (тобто як ціна), або опосередковано (тобто, є похідними вхідними);
- Рівень 3: вхідні дані для активу чи зобов'язання, які не ґрунтуються на спостережних ринкових даних (внутрішні вхідні дані).

Якщо вхідні дані, що використовуються для оцінювання справедливої вартості активу чи зобов'язання, можуть бути віднесені до різних рівнів ієрархії справедливої вартості, тоді оцінка справедливої вартості класифікується в цілому до того рівня ієрархії справедливої вартості, якій відповідає найнижчому рівню вхідних даних, які є суттєвими для оцінки в цілому. Перевод між рівнями ієрархії справедливої вартості виконується на кінець звітного періоду, в якому відбулися зміни.

Класи активів та зобов'язань, оцінені за справедливою вартістю	Методика оцінювання	Метод оцінки	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки
Депозити (крім депозитів до запитання та короткострокових)	Первісна оцінка депозитів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Ринковий	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціна закриття біржового торгового дня, за відсутності визначеної ціни на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, фінансова звітність емітента
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка торговельної дебіторської заборгованості здійснюється за ціною операції, якщо вона не містить значного компонента фінансування. Первісна оцінка іншої дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює теперішній вартості усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Поточні зобов'язання:	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
-----------------------	-----------	---

Інформація про значну справедливої вартості довгострокових фінансових інвестицій Компанії розкрито у п.5.3.

Інформація про рівень справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості станом на 31.12.2019 р.

Класи активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю	1 рівень (ринкові котирування)	2 рівень (спостережувані дані)	3 рівень (не спостережувані дані)	Усього
Довгострокові фінансові інвестиції	6 777	-	-	6 777
Грошові кошти	60 773	-	-	60 773
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	181	-	181
Інша дебіторська заборгованість	-	-	3	3

Інформація про рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості станом на 31.12.2019 р.

Класи активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю	1 рівень (ринкові котирування)	2 рівень (спостережувані дані)	3 рівень (не спостережувані дані)	Усього
Грошові кошти	41 262	-	-	41 262
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	42	-	42
Інша дебіторська заборгованість	-	-	13 496	13 496

Керівництво Компанії вважає, що справедлива вартість активів та зобов'язань, наведених у фінансовій звітності, в цілому відповідає їх справедливій вартості та немає іншої суттєвої інформації щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ ТА ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Пов'язаними особами Компанії у 2020 році визнані такі особи:

Юридичні – ТОВ "СТЮН" (код 37607201);

Фізичні – члени Правління.

До складу провідного управлінського персоналу Компанії входять Голова та члени Правління.

У звітному 2020 році управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Компанії та іншому управлінському персоналу не здійснювались. Сума поточних виплат з оплати праці (нарахована) Правлінню Компанії за 2020 рік становить 954 тис. грн, з якої 714 тис. грн. включено до складу адміністративних витрат, 240 тис. грн. віднесено до витрат на збут. Станом на кінець звітного періоду немає дебіторської та кредиторської заборгованості по розрахунках за виплатами персоналу.

У звітному 2020 році Товариство уклало договори страхування зі Страхувальниками – пов'язаними особами: з ТОВ «СТЮН» (пов'язане через Голову Правління М.П. Афанасьєву) укладено 2 договори обов'язкового страхування нерухомого майна, що є предметом іпотеки, за якими отримано страхові премії у сумі 6 тис. грн., з фізичною особою М.П. Афанасьєвою (Голова Правління Компанії) укладено 2 договори обов'язкового страхування нерухомого майна, що є предметом іпотеки, за якими

отримано страхову суму в сумі 1 тис. Доларів. Страхові укладені на загальних підставах за страховими умовами, що встановлені для кожного виду страхування. Станом на кінець звітного періоду дебіторської заборгованості за цими операціями немає.

Інших операцій з залученням коштів не було. Іншої дебіторської та кредиторської заборгованості за цими операціями немає.

10. ВІДЛІТКОВА ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Компанія при складанні страхової діяльності здійснює управління фінансовими та нефінансовими ризиками відповідно до Закону про організації і функціонування системи управління ризиками у страховій діяльності. Рекомендацій Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринку фінансових послуг від 04.02.2014 № 295. Політики управління ризиками Компанії визначаються з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Компанія, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і детермінація лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю, а також за затвердження укладення договорів на значні суми.

До процесу управління ризиками у Компанії залучено всі види бізнесу, які впливають на параметри цих ризиків. Управління ризиками у Компанії здійснюється на всіх рівнях організації від вищого керівництва до рівня, на якому ці ризики безпосередньо приймаються.

В рамках своєї програми по управлінню ризиками, Компанія проводить інвентаризацію своїх поточних ризикових позицій за категоріями ризику, вимірює чутливість чистого доходу і власного капіталу в рамках стохастичного і детермінованого сценаріїв. Моделі, сценарії і допущення регулярно переглядаються і оновлюються по мірі необхідності.

Етапи управління страховими ризиками, що використовуються Компанією є послідовними і взаємопов'язаними, їх застосування має комплексний, системний характер і спрямоване на забезпечення очікуваних результатів діяльності страхової компанії, зокрема оптимізації обсягу доходів, фінансових результатів, рентабельності активів, інвестицій тощо.

Основні ризики, що властиві Компанії в ході її операційної діяльності, і способи їх управління представлені далі.

10.1. Андеррайтинговий ризик

Андеррайтинговий ризик включає: ризик недостатності премій та резервів; катастрофічний ризик.

При здійсненні основних напрямків своєї діяльності Компанія приймає на себе ризики збитку фізичних осіб або організацій, які безпосередньо наражаються на такі ризики. Такі ризики можуть бути пов'язані із всіма видами страхування, що надає Компанія. У цій якості Компанія зазнає впливу невизначеності щодо строків виплат за збитками, понесеними за страховими контрактами, та тяжкості таких збитків. Основним ризиком є те, що частота виплат та тяжкість страхових збитків будуть більшими, ніж очікувалося. Страхові випадки мають невпорядкований характер, і фактична кількість та розмір страхових випадків протягом будь-якого одного року можуть відрізнитися від розрахункових показників, отриманих за допомогою різних статистичних методик.

Компанія передає страхові ризики у перестраховання з метою обмежити ризик виникнення збитків у зв'язку із страховою діяльністю. Для цього Компанія укладає договори облігаторного та факультативного перестраховання, щоб знизити ризик чистих збитків.

Об'єктом перестраховання в даному випадку ексцедента збитку є збиток, що перевищує пріоритет. Для перестраховальника встановлюється ліміт відповідальності, і перестраховальник зобов'язується відшкодувати перестраховальникові всі збитки в межах цього ліміту.

При виборі перестраховика Компанія бере до уваги його відносну платоспроможність. Платоспроможність оцінюється на основі відкритої інформації про рейтинги, а також на основі внутрішніх досліджень.

Компанія встановлює цінні на рівні, що забезпечує перевищення суми отриманих премій над загальною сумою витрат, витрат на амортизування цих збитків, витрат та затрат на управління господарською діяльністю. Цінні та поліси встановлюються (ціноутворення) із застосуванням статистичного аналізу на основі внутрішніх та зовнішніх історичних даних. Обґрунтованість ціноутворення ґрунтується з використанням методології та основних показників діяльності по конкретних сегментах, на збірній основі. Фактори, що враховуються при ціноутворенні, відносяться до різних класів продуктів і залежать від запропонованого покриття та виплат.

Страхова сума за договором добровільного страхування встановлюється за згодою сторін за умови відповідності вимогам для кожного окремого виду добровільного страхування. Страхова сума за договором обов'язкового страхування іпотеки визначається в розмірі повної вартості майна, що є предметом іпотеки, але не менше ніж вартість, зазначена в іпотечному договорі.

Ризик за договором страхування, іншого, ніж страхування життя, як правило, покривають період в дванадцять місяців.

Основними ризиками, пов'язаними з усіма видами страхування, що здійснює Компанія, є ризик конкурентних змін та ризик збільшення страхових виплат. Компанія також зазнає ризику завищення розміру понесених збитків або нечесної поведінки з боку особи, що заявила про збиток.

Управління зазначеними ризиками здійснюється, головним чином, у процесі ціноутворення та перестраховування. Компанія застосовує певні критерії видачі страхових полісів з метою утримання збитків у прийнятних для Компанії межах.

Основним аспектом страхового ризику, що постає перед Компанією, є обсяг концентрації страхового ризику, який може існувати, якщо конкретна подія або ряд подій суттєво вплинуть на зобов'язання Компанії. Така концентрація може виникнути у зв'язку з єдиним страховим контрактом або через ряд пов'язаних контрактів, що мають подібні характеристики ризику, і пов'язані з обставинами, в яких можуть виникнути суттєві зобов'язання. Важливим аспектом концентрації страхових ризиків є те, що вони можуть виникати внаслідок накопичення ризиків у зв'язку з кількома одиничними контрактами або пов'язаними контрактами.

Концентрації ризику можуть виникати як у разі настання страхових випадків з високим рівнем тяжкості збитків, що відбуваються дуже рідко, таких, як стихійні лиха, так і в ситуаціях, коли існують упередження щодо конкретної групи, наприклад, за географічною ознакою.

Компанія здійснює управління цими ризиками шляхом його передачі у перестраховування. Компанія оцінює затрати та вигоди, пов'язані з програмою перестраховування, на постійній основі.

Компанія встановлює загальний сукупний обсяг ризиків за укладеними страховими контрактами, який вважається прийнятним у контексті концентрації ризиків. Вона здійснює моніторинг таких ризиків як на момент укладення відповідного страхового поліса, так і в подальшому на періодичній основі шляхом аналізу звітів, які відображають динаміку накопичення основних страхових ризиків, що виникають для Компанії.

10.2. Ринковий ризик

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик включає:

Ризик процентної ставки - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Компанії усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Компанії, так і на справедливу вартість чистих активів. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.

Активи Компанії, що наражаються на ринковий ризик – грошові кошти на депозитних рахунках.

	На 31.12.2019	На 31.12.2020
Банківські депозити	38 600	60 500
Частка в активах Компанії, %	67,2	86,7

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Компанія використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Компанія вважає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 6 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валюта депозитів (гривня), залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 6 процентних пункти на вартість чистих активів Компанії.

Аналіз впливу зміни відсоткових ставок на вартість чистих активів наведено далі.

Тип активу	Вартість	Середньо-зважена ставка, %	Потенційний вплив на чисті активи Компанії в разі зміни відсоткової ставки	
			Можливі коливання ринкових ставок, % пункти	
На 31.12.2019 р.			+ 4,0	- 4,0
Депозити у банках у національній валюті, всього, тис. грн.	38 600	x	1 544	-1 544
ПАТ "Банк Восток"	12 500	12,0	500	-500
ПАТ "Банк Восток"	20 000	14,0	800	-800
ПАТ АБ "Укргазбанк"	1 500	14,0	60	-60
ПАТ "МТБ Банк"	1 300	13,0	52	-52
АТ "ПроКредит Банк"	1 200	12,5	48	-48
ПАТ "Креді Агріколь Банк"	1 000	12,0	40	-40
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	1 100	14,2	44	-44
На 31.12.2020 р.			+6,0	-6,0
Депозити у банках у національній валюті, всього, тис. грн.	60 500	x	3 630	-3 045
ПАТ "Банк Восток" строковий	41 000	8,0	2 460	-2 460
ПАТ "Банк Восток" поточний	19 500	3,0	1 170	-585

Ризик інвестицій в акції, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на цінні папери та похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери, тобто майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок процентного, пайового, валютного чи товарного ризиків), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. Станом на дату звітності Компанія не має інвестицій в акції інших підприємств, тому не оцінює цей ризик як суттєвий.

Ризик інвестицій в державні боргові інструменти (ОВДП) є мінімальним тому, що дохід за ними гарантовано емітентом-державою, а процентна ставка фіксується на весь строк емісії. Компанія має намір утримувати облігації до погашення або продати їх за необхідності до строку.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Компанія не має активів або зобов'язань в іноземній валюті, тому валютний ризик не впливає показники Компанії.

10.3. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик виникнення у Компанії фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Компанією відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

До кредитних ризиків відносяться, зокрема:

ризик контрагента – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання клієнтом або контрагентом за правочином щодо цінних паперів своїх зобов'язань перед Компанією;

ризик дефолту – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання емітентом або особою, що видала цінний папір, що належать Компанії, своїх зобов'язань щодо виплати доходу та/або погашення цінних паперів.

До основних сфер кредитного ризику Компанії відносяться такі:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- депозити;
- суми до отримання за страховими контрактами (договорами);
- суми до отримання від посередників;
- частка перестраховиків у страхових зобов'язаннях;
- суми до отримання від перестраховиків стосовно платежів, що були вже здійснені власникам страхових полісів.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, як правило, відображається балансовою вартістю фінансових активів та активів, що виникають за договорами страхування, визнаних на звітну дату. Вплив можливого згортання активів та зобов'язань з метою зниження рівня потенційного ризику є незначним.

З метою управління кредитним ризиком Компанія здійснює моніторинг ризику стосовно окремих власників страхових полісів та страхових агентів у рамках процесу кредитного контролю. У випадках існування значного ризику щодо окремих власників страхових полісів або страхових агентів проводиться фінансовий аналіз. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум усі видані поліси містять спеціальні положення, згідно з якими у разі несплати страхових внесків у визначені строки страховий поліс анулюється.

Всі посередники повинні відповідати мінімальним вимогам, встановленим на рівні Компанії. Моніторинг кредитних рейтингів посередників та історії здійснення ними платежів проводиться на регулярній основі.

Компанія застосовує також політику управління ризиком, що виникає у зв'язку з діяльністю контрагентів за договорами перестраховання. Компанія оцінює кредитоспроможність всіх перестраховиків шляхом вивчення загальнодоступної інформації щодо рейтингів та проведення внутрішніх досліджень.

Компанія в звітному періоді здійснювала діяльність за договорами вихідного перестраховання з перестраховиками, які характеризуються високою фінансовою стійкістю згідно рейтинга фінансової надійності/кредитного рейтинга за національною шкалою.

В зв'язку з економічною ситуацією та невизначеностями, Компанія оцінює достатній рівень платоспроможності перестраховиків при необхідності здійснити свої зобов'язання за договорами вихідного перестраховання. Компанія вважає, що відсутня необхідність вводити коригування зобов'язань за договорами перестраховання на сумнівність.

Перелік перестраховиків, рівень фінансової надійності та частка у страхових резервах Компанії станом на 31.12.2020р

<u>Найменування перестраховика</u>	<u>Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховика за національною шкалою</u>	<u>Частка перестраховика у страхових резервах на 31.12.2020р (тис.грн)</u>
ПрАТ «Страхова компанія «Країна» (код ЄДРПОУ 20842474)	uaAA+	421
ПрАТ «Страхова компанія «Альянс» (код ЄДРПОУ 32495221)	uaAA	264
ПрАТ «Страхова компанія «Мир» (код ЄДРПОУ 19209435)	-	40

Постійно проводиться моніторинг рівня кредитного ризику контрагентів Компанією; встановлюються ліміти у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою; ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадками дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

10.4. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Компанії у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Компанії надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існують будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності компанії перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Як правило, Компанія забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3-х місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі, як стихійне лихо.

10.5. Операційний ризик

Операційний ризик включає наступні:

- правовий ризик - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Компанією вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Компанії або з правовими помилками, яких припускається Компанія при провадженні професійної діяльності;
- інформаційно-технологічний ризик - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;
- ризик персоналу - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Компанії (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше.

Керівництво Компанії вважає, що забезпечує операційний ризик на прийнятному рівні.

10.6. Інші нефінансові ризики

До інших нефінансових ризиків діяльності Компанії відносяться:

- стратегічний ризик - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Компанії;
- ризик втрати ділової репутації (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Компанії через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Компанії, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;
- системний ризик – ризик виникнення збитків у значної кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику.
- ризик настання форс-мажорних обставин - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Компанії або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

11. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Компанія розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу та дотримання вимог законодавства щодо розміру власного капіталу страховиків.

Інформація про складові власного капіталу наведена у п.5.6 приміток.

Компанія протягом звітного періоду забезпечила нормативні вимоги щодо платоспроможності та достатності капіталу, визначені законодавством, а саме:

- вимоги статті 30 Закону України «Про страхування» щодо мінімального розміру статутного фонду страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя, у сумі, еквівалентній 1 млн євро за валютним обмінним курсом валюти України - зареєстрований та сплачений статутний капітал Компанії складає на дату звітності 58978 тис. грн., що становить за курсом НБУ на 31.12.2020р. (34,7396 грн.) близько 1698 тис. євро;

- вимоги 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 державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 № 850 (зі змінами) щодо фактичного запасу платоспроможності (нетто-активи) для страховиків, які здійснюють види страхування, інші, ніж страхування життя.

	На 31.12.2019	На 31.12.2020
Сплачений статутний капітал, тис. грн./тис.євро	58979/2232	58978/1698
Власний капітал, тис. грн.	49633	59244
Фактичний запас платоспроможності, тис. грн.	49443	59035
Нормативний запас платоспроможності, тис. грн.	2506	2664
Норматив платоспроможності і достатності капіталу	25727	40513

12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після закінчення звітного періоду до часу опублікування фінансової інформації у фінансово-господарській діяльності Товариства не відбулося суттєвих подій, які вимагали б коригування після звітного періоду сум, визнаних у фінансовій звітності, або визнання раніше не визнаних статей відповідно до вимог МСБО 10.

Голова правління  Афанасьєва М.П.
Головний бухгалтер  Льошина Т.П.

Прошито, пронумеровано, скріплено
печаткою 44 арк.

Директор ПП АФ «АМК-Сервіс»
Шульман М.К.

