

Примітки до річної фінансової звітності страховика

Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ

«ГЛОБАЛІС ІНШУРЕНС СОЛЮШЕНС»

з розкриттям інформації згідно з вимогами МСБО/МСФЗ

за 2020 рік

Заява

про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ГЛОБАЛІС ІНШУРЕНС СОЛЮШЕНС» станом на 31 грудня 2020 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за 2020 рік у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ГЛОБАЛІС ІНШУРЕНС СОЛЮШЕНС» є фінансовою звітністю загального призначення, в якій представлено інформацію з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Генеральним директором ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГЛОБАЛІС ІНШУРЕНС СОЛЮШЕНС» 26 лютого 2021 року.

1. Інформація про компанію:

- **Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Панацея-1997»** (надалі – «Товариство») зареєстрована **05.03.1997** року відповідно до чинного законодавства України. ПрАТ «УСК «ПАНАЦЕЯ – 1997» рішенням Загальних зборів акціонерів, що відбулися 12.04.2019р., Протокол №1/19, перейменована у ПрАТ «СК «ГЛОБАЛІС ІНШУРЕНС СОЛЮШЕНС».

- Код ЄДРПОУ **24735858**.

- Юридична адреса Товариства: **вул. Лютеранська, будинок 13, офіс 19, м. Київ, 01024**.

- Предметом діяльності Товариства є проведення страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до отриманих ліцензій Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, КВЕД **65.12**. Основна мета Товариства – одержання прибутку.

- Середньооблікова кількість працівників Товариства складає три чоловіка.

- Станом на 31.12.2020 року компанія **не має** філій.

Основні аспекти облікової політики, які застосовувались у процесі підготовки цієї фінансової звітності, наведено нижче.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ГЛОБАЛІС ІНШУРЕНС СОЛЮШЕНС», (далі – Товариство) на вимогу статті 12 «Застосування міжнародних стандартів» Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», починаючи з 01 січня 2012 року складає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ). Компанія використовує виключно МСФЗ, які опубліковані на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України.

З 1 січня 2012 року Товариство прийняло МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».

Перша фінансова звітність Товариства, складена у відповідності до МСФЗ, складалась на 31 грудня 2012 року.

Номер стандарту	Назва стандарту
МСФЗ 1	Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності
МСФЗ 4	Страхові контракти
МСФЗ 7	Фінансові інструменти: Розкриття інформації
МСФЗ 9	Додаток В Фінансові інструменти
МСФЗ 13	Оцінка справедливої вартості
МСФЗ 16	Оренда
МСФЗ 17	Страхові контракти
МСФЗ 8	Операційні сегменти
МСБО 1	Подання фінансової звітності
МСБО 2	Запаси
МСБО 7	Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
МСБО 10	Події після звітного періоду
МСБО 12	Податки на прибуток
МСБО 16	Основні засоби
МСБО 17	Оренда
МСФЗ 18	Дохід
МСБО 19	Виплати працівникам
МСБО 21	Вплив змін валютних курсів
МСБО 23	Витрати на позики
МСБО 24	Розкриття інформації про пов'язані сторони
МСФЗ 28	Інвестиції в асоційовані підприємства
МСБО 32	Фінансові інструменти: надання інформації
МСБО 33	Прибуток на акцію
МСБО 34	Проміжна фінансова звітність
МСБО 36	Зменшення корисності активів
МСБО 37	Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

МСБО 38	Нематеріальні активи
МСБО 39	Фінансові інструменти:Визнання та оцінка
МСБО 40	Інвестиційна нерухомість

Правила підготовки фінансових звітів згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) вимагають використання певних важливих облікових оцінок і припущень, а також висловлення думки і висновків керівництва Товариства в ході застосування облікових політик Товариства. Умови підготовки фінансових звітів також вимагають використання припущень, які впливають на повідомлені у звітності суми активів та пасивів (зобов'язань) і розкриття умовних (право на використання яких витікає з виконання операцій на дату фінансового звіту) активів та пасивів станом на дату підготування фінансових звітів, а також повідомлені суми надходжень і витрат протягом звітного періоду. Хоча й такі оцінки і припущення ґрунтуються на найкращих відомостях і знаннях керівництва у відношенні поточних подій і дій, фактичні результати можуть зрештою суттєво відрізнятись від подібних оцінок та припущень.

Облікова політика складена для розкриття принципів, основ, домовленостей, правил та методик, яких дотримується Товариство при складанні та поданні фінансових звітів. Облікова політика Товариства може бути змінена тільки, якщо: це вимагається стандартом або тлумаченням; або з метою підвищення інформативності звітності. Облікова політика застосовується з урахуванням принципу послідовності, що передбачає постійне (із року в рік) застосування прийнятої стабільної облікової політики. Помилки попереднього періоду виправляються шляхом ретроспективного перерахунку через рахунок «Нерозподілені прибутки(збитки)».

Пояснення щодо використання норм МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

Критерії, які характеризують показник гіперінфляції, передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

За показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфа 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

3. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність була підготовлена згідно з Міжнародними Стандартам Фінансової Звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю як доцільної собівартості на дату переходу на МСФЗ та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу.

Використання оцінок та суджень.

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень по відношенню представлення активів та зобов'язань і розкриття умовних активів та зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності до МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок.

Припущення та зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

Зміни в облікових оцінках визнаються у тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і в усіх наступних періодах.

Фінансова звітність складається з урахуванням таких двох основоположних припущень:

- Метод нарахування

Відповідно до цього методу результати операцій та інших подій визнаються при їх настанні (а не при отриманні чи виплаті грошових коштів або їх еквівалентів) і враховуються в тому звітному періоді і відображаються у фінансових звітах тих звітних періодів, в яких вони відбулися.

- Припущення безперервності діяльності

Фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме невизначено довго в майбутньому. Це припущення передбачає наявність достатніх активів для виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Принцип безперервності у взаємозв'язку з іншими принципами бухгалтерського обліку забезпечує повну і достовірну інформацію фінансової звітності. Зацікавлені користувачі (інвестори, страхувальники та інші контрагенти), отримуючи якісну інформацію, здійснюють на її основі довгострокові прогнози і приймають відповідні рішення.

На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному як з внутрішніми негативними макроекономічними чинниками, так і зі світовою економічною кризою, що призвело до визнання неплатоспроможними ряду банків, нестабільності курсу національної валюти та знеціненню інвестицій.

3.1. Суттєві положення облікової політики

Доходи

Доходи від страхової діяльності та від перестрахування обліковуються у відповідності до МСФЗ 4 «Страхові контракти».

До складу доходу від реалізації страхових послуг включаються:

- зароблені страхові премії, в частині сум страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, що минули цілком або частково на звітну дату;
- комісійна винагорода за договорами, переданими в перестрахування;
- комісійна винагорода за надання послуг для інших страховиків (посередницька діяльність щодо укладання договорів страхування інших страховиків, послуги щодо врегулювання страхових подій за договорами страхування інших страховиків);
- частки страхових сум і страхових відшкодувань, сплачені перестраховиками;
- суми, належні до отримання за правом вимоги до особи, відповідальної за заподіяний збиток;
- повернуті суми з централізованих страхових резервних фондів;
- результат зміни резервів, інших, ніж РНЗП.

Облік доходів (страхові платежі, зароблена премія) ведеться окремо за прямими укладеними договорами страхування та за прийнятими в перестрахування. Аналітичний облік страхових платежів здійснювати за правилами страхування Товариства та страхувальниками в розрізі контрагентів.

Порядок відображення в обліку доходів звітного періоду за укладеними договорами страхування залежить від визначених договором страхування умов, набрання чинності та сплати страхувальником страхових платежів, враховуючи особливості ст.18 Закону України «Про страхування». Доходи за укладеними договорами нараховуються у відповідності до умов договору:

А. метод нарахування «З дати»

Проводиться нарахування договорів добровільного та обов'язкового страхування від нещасних випадків з дати початку дії полісу.

Б. метод нарахування «З дати оплати»

Проводиться нарахування по договорам, умовами яких визначено, що договір набуває чинності з моменту сплати страхової премії та в договорі не визначені періоди відповідно до календарного плану. Таким методом нараховуються договори добровільного страхування майна, добровільного медичного страхування, добровільного страхування перед третіми особами, добровільного страхування відповідальності.

В. метод нарахування «По банківським випискам»

Проводиться нарахування за договорами добровільного страхування наземного транспорту та майна - умовами яких визначено, що нарахування страхової премії та строк дії договорів прив'язані до визначених календарним планом періодів.

У випадку, коли страховик отримує попередньо сплачені страхові платежі, вони обліковуються як кредиторська заборгованість за розрахунками з отриманих авансів та потрапляють для визначення доходу у періоді вступу в дію договору страхування. У разі дострокового припинення дії договору страхування за вимогою страхувальника, страховик повертає йому сплачені страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії договору страхування, з відрахуванням нормативних витрат на ведення справи та фактичних виплат страхового відшкодування, що були здійснені за договором страхування. Якщо вимога страхувальника обумовлена порушенням страховиком умов договору страхування, останній повертає страхувальнику сплачені ним страхові платежі повністю.

У разі дострокового припинення дії договору страхування за вимогою страховика, страхувальнику повертаються повністю сплачені ним страхові платежі. Якщо вимога страховика зумовлена невиконанням страхувальником умов договору страхування, страховик повертає страхувальнику сплачені страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії договору страхування з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи та фактичних виплат страхового відшкодування, що були здійснені за договором страхування.

Тарифи, зазначені в договорі страхування в цілях бухгалтерського обліку, вважаються справедливими. Всі страхові продукти Товариства, які перелічені в Законі України «Про страхування» та на які Товариство має ліцензію, вважаються ризиковими договорами страхування.

Інші доходи визнаються за справедливою вартістю за датою складення акта або іншого документа, оформленого відповідно до вимог чинного законодавства, який підтверджує виконання робіт або надання послуг. Для обліку інших доходів, фінансових доходів та надзвичайних доходів застосовується рахунки класу 7.

Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою Товариства є валюта основного економічного середовища, в якому вона функціонує. Функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку є національна валюта України – **гривня**(надалі – «гривня» або «UAH»).

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

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності

иляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

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

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

Операційна валюта та валюта представлення звітності

Об'єкти, включені до фінансової звітності Товариства, вимірюються з використанням валюти первинного економічного середовища, у якому функціонує компанія ("операційна валюта"). Фінансова звітність представлена в гривнях, яка є операційною валютою та валютою представлення звітності Товариства.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до однієї тисячі гривень.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило кордон суттєвості в розмірі 1 тис. грн.

Операції та баланси

Операції в іноземних валютах перераховуються в операційну валюту за курсами обміну валюти. Прибутки та збитки в іноземних валютах, що виникли внаслідок виконання таких операцій, а також в результаті перерахунку вартості грошових активів та пасивів, номінованих в іноземних валютах, за курсами обміну валют, що склалися наприкінці року (проміжного періоду), відображаються як прибутки чи збитки. Перерахунок різниці з фінансових активів, наявних для продажу, відображається в іншому сукупному прибутку і далі включається до ринкової вартості резерву в капіталі.

Оподаткування

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

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

Відстрочений податок на прибуток обчислюється з використанням методу балансових

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

Ставка податку на прибуток в 2020 від страхової діяльності році становила 3%.

В Податковому Кодексі України податок на прибуток від загальної діяльності складає

- за період з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року - 18%.

Основні засоби

Облік основних засобів ведеться у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби».

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року та якщо його утримують для надання послуг, для здавання в оренду або для адміністративних цілей. Вартісне обмеження у 2020 році не застосовувалось.

Строки корисного використання основних видів основних засобів встановлені наступні:

Види об'єктів	Строк корисного використання (років)
Будинки та споруди (гр.3)	20
Обладнання охорони та сигналізації (гр.4)	5
Комп'ютери та обладнання до них, принтери, банкомати, телефони, копіювальні машини (гр.4)	5
Меблі, сейфи, кондиціонери, холодильне обладнання, аудіо та відеотехніка (гр.6)	4
Автотранспорт (гр.5)	5
Вивіски	5
Інші основні засоби (гр.9)	12

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, зараховується на баланс підприємства за собівартістю. До собівартості включається ціна придбання та інші витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його до стану готовності для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Наступна оцінка основних засобів здійснюється по історичній вартості у відповідності до моделі собівартості МСБО 16 «Основні засоби».

Амортизацію активу починають з моменту, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації, тобто с дати акту введення в експлуатацію основних засобів. Нарахування амортизації проводити щомісячно .

Амортизацію окремого об'єкта основних засобів для бухгалтерського обліку розраховується із застосуванням **прямолінійного** методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, за мінусом ліквідаційної вартості, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів.

Нарахування амортизації припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на

дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу або на дату, з якої припиняють визнання активу. Датою припинення визнання активу вважається дата акту ліквідації основних засобів. Датою класифікації активу для продажу вважається дата розпорядження керівництва про продаж об'єкту основних засобів.

Нематеріальні активи

Визнання, оцінка і облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

На балансі обліковуються ідентифіковані нематеріальні активи, а саме які можуть бути відокремлені (які можливо продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом), або які виникли внаслідок договірних або інших юридичних прав. Нематеріальними активами визнаються контрольовані активи, від яких використання мають надходити економічні вигоди та які можливо достовірно оцінити.

По нематеріальних активах, які не відповідають критеріям визнання, витрати визнаються у витратах поточного періоду.

Нематеріальний актив первісно оцінюється за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається у відповідності до моделі собівартості, тобто відображається за собівартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Товариством встановлені наступні строки корисного використання нематеріальних активів:

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

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи безстрокові (наприклад, ліцензії) вважаються неамортизованими активами та по таким об'єктам нарахування зносу не проводиться.

Зменшення корисності активів

У відповідності до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» проводиться нарахування резерву збитків від зменшення корисності активів. По основним засобам та нематеріальним активам один раз на рік станом на 01 грудня кожного року проводиться тест на зменшення корисності активів. По активах, що мають ознаки зменшення корисності, розраховується сума очікуваного відшкодування такого активу. В разі перевищення балансової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування – нараховується резерв зменшення корисності активів. Сума резерву списується на поточні витрати, зменшуючи вартість активу.

Облік запасів

Запаси товарно-матеріальних цінностей Товариства визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСБО 2 «Запаси». Одиницею запасів є кожне найменування цінностей, яке оприбутковується за ціною придбання.

Оцінка запасів при їх вибутті здійснюється за методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасів.

Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції Компанії визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства». Облік фінансових інвестицій ведеться на рахунку 14 «Довгострокові фінансові інвестиції».

Якщо є фактори того, в дочірньому підприємстві недостатньо функцій контролю, консолідована звітність не складається та інвестиції обліковуються по методу участі в капіталі. Згідно з методом участі в капіталі, інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю. Після отримання звітності від асоційованої Компанії, станом на 31 грудня кожного року балансова вартість інвестиції збільшується або зменшується для визнання частки інвестора у прибутку або збитку об'єкта інвестування.

Фінансові інструменти (фінансові активи)

Фінансові інструменти Товариством визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Додаток В Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Компанія класифікує свої фінансові активи з метою обліку за такими категоріями:

1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через фінансовий результат (придбані або створені в основному з метою продажу або перепродажу в близькому майбутньому; є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, якими управляють разом та щодо яких існують свідчення останньої фактичної схеми отримання короткострокового прибутку)
2. Фінансові активи, що утримуються до погашення (якщо компанія має намір утримувати їх до погашення);
3. Позики та дебіторська заборгованість.

Віднесення фінансових інвестицій до певної категорії відбувається в момент здійснення інвестиції та під час регулярного перегляду відповідності інвестицій поставленим цілям. Інформацію про оцінку фінансових інвестицій та відношення до певної категорії на дату балансу для відображення у бухгалтерському обліку.

Дольові цінні папери (акції) відносяться до першої категорії фінансових активів. Первісно оцінюються та відображаються у бухгалтерському обліку за собівартістю. Подальше визнання на дату балансу здійснюється за справедливою вартістю. Перехід в інші категорії не допускається. Прибуток або збиток від переоцінки при визначенні справедливої вартості відображається у формі «Звіт про сукупні прибутки та збитки за звітний період». Сума збільшення або зменшення балансової вартості фінансових інвестицій на дату балансу відображається у складі інших доходів або інших витрат.

Цінні папери до погашення (облігації, векселі) відносяться до другої категорії фінансових активів та обліковуються за амортизованою вартістю з застосуванням ефективної ставки відсотка. Амортизація відображається в формі «Звіт про сукупні прибутки та збитки за звітний період».

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відноситься до третьої категорії фінансових активів. Сумнівна заборгованість не вважається фінансовим активом.

Дебіторська заборгованість від страхувальників

При зарахуванні на баланс дебіторська заборгованість по страхуванню оцінюється за первісною вартістю.

Безнадійною заборгованістю вважається заборгованість за договорами, по яким минув строк позивної давності або термін дії яких закінчився. Безнадійна заборгованість списується з балансу

на витрати поточного періоду.

Якщо умовами договору передбачено страхування не за календарними планами, а в розстрочку – то враховуючи поріг суттєвості, дебіторська заборгованість за такими договорами не дисконтується.

У фінансовій звітності до складу дебіторської заборгованості по страхуванню відноситься дебіторська заборгованість по перестраховуванню та по комісійній винагороді.

Дебіторська заборгованість співробітників за позиками

При зарахуванні на баланс дебіторська заборгованість по позикам співробітникам оцінюється та визнається за первісною вартістю. Дисконтування заборгованості працівників по позикам не проводиться.

Дебіторська заборгованість та товари, роботи та послуги та інша

При зарахуванні на баланс дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги оцінюється за первісною вартістю. Дебіторська заборгованість інша класифікується як: дебіторська заборгованість з бюджетом, за виданими авансами, з нарахованих доходів на інша дебіторська заборгованість.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти у балансі включають грошові кошти в банках та у касі.

Зобов'язання

Зобов'язання довгострокові (не поточні) та поточні відображаються у балансі окремо.

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

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

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

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

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

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

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

справедливою (ринковою) вартістю:

- активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів,
- зобов'язання - за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між: обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

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

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

Фінансова оренда

Згідно з МСФЗ 16 «Оренда» фінансова оренда визнається у Звіті про фінансовий стан (Баланс) орендаря як актив і як зобов'язання сплатити майбутні орендні платежі. На початку строку оренди актив та зобов'язання щодо майбутніх орендних платежів визнані у Звіті про фінансовий стан за однаковими сумами, за винятком первісних прямих витрат орендаря, які додані до суми, визнаної як актив.

Зобов'язання у звіті про фінансовий стан розмежовані на поточні та не поточні зобов'язання, таке саме розмежування застосоване і до зобов'язань з оренди.

Згідно з МСФЗ 16 «Оренда» якщо орендар вирішує не застосовувати вимоги параграфів 22–49 до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

Страхові зобов'язання (страхові резерви)

Вимогами МСФЗ 4 «Страхові контакти» передбачено надання інформації про страхові зобов'язання (страхові резерви), але не містить методики їх створення.

Для забезпечення виконання зобов'язань за договорами страхування Товариством створюються технічні резерви відповідно «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя», затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 18.09.2018 № 1638, Розпорядження від 07.06.2018 № 850.

резерв незароблених премій;

резерв заявлених, але не виплачених збитків;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені;

Величину резервів незароблених премій по всіх видах страхування, розраховуються за методом «1/365» (*pro rata temporis*) за кожним чинним договором окремо.

При розрахунку резерву станом на 31.12.2020 року Товариство розраховувало резерв без застосування понижуючого коефіцієнту 80%.

У процесі здійснення операцій перестрахування визначається величина частки перестраховика (перестраховиків) у резерві незароблених премій залежно від належних до сплати перестраховикам згідно з укладеними договорами сум часток страхових платежів (страхових премій) .

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків за видом страхування, визначається за кожною неврегульованою претензією. При цьому до суми резерву заявлених, але не виплачених збитків, додаються витрати на врегулювання збитків в сумі 3%.

На звітну дату резерв заявлених, але не виплачених збитків не сформовано у зв'язку з відсутністю заяв від страховальників.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені здійснюється за кожним видом страхування окремо та розраховується актуарно.

МСФЗ 4 визначено, що страховик не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості) (параграф 14 а) МСФЗ 4). Крім того, даним параграфом передбачено необхідність проведення перевірки адекватності зобов'язань, а також вилучення страхових зобов'язань (або частини страхового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан, якщо і тільки якщо воно припиняється - тобто, коли передбачене контрактом зобов'язання виконується, скасовується або закінчується термін його дії.

На кінець кожного звітного періоду проводиться оцінка адекватності своїх визнаних

страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими контрактами.

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

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

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

Відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом «Про страхування».

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

Тест на адекватність зобов'язань

МСФЗ та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі - МСБО) мають певні застереження щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик:

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

б) повинен проводити перевірку адекватності зобов'язань;

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

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

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

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

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

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

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика здійснювалась за допомогою Тесту перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (LAT – Liability Adequacy

Test).

Тест проводився окремо по кожному виду страхування. Тест проводився шляхом порівняння величини страхових зобов'язань Страховика (Резерву незароблених премій), сформованих на 31.12.2019 року, з майбутніми грошовими потоками за діючими на 31.12.2020 року страховими договорами, що включають майбутні страхові виплати, витрати на врегулювання цих збитків, відстрочені аквізиційні витрати.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовувались 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 збитків, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

За результатами тесту адекватності сформованих резервів незароблених премій, актуарії Іванько Ю.О. (свідоцтво про право займатись актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-017 від 08.10.2015 року) засвідчив, що систематичних недоліків та/або невідповідності МСФЗ прийнятої Компанією методології формування резервів збитків, що заявлені та не врегульовані та збитків, що виникли та не заявлені, не виявлено.

Згідно Актуарного звіту, підтверджена адекватність зобов'язань станом на 31.12.2020, що передбачає достатність визнаних страхових зобов'язань для здійснення майбутніх страхових виплат та/або виплат викупних сум за укладеними договорами страхування, та витрат, пов'язаних з виконанням таких договорів.

Інформація за операційними сегментами

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

Акціонерний капітал

Прості акції розглядаються як такі, що представляють частки в акціонерному капіталі.

Операції з пов'язаними сторонами

Згідно до МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони", пов'язані сторони включають:

- а) підприємства, які прямо або непрямо через одного чи більше посередників контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з підприємством, яке звітує (сюди входять холдингові компанії, дочірні підприємства або споріднені дочірні підприємства);
- б) асоційовані компанії - підприємства, на діяльність яких інвестор має суттєвий вплив і які не являються ні дочірніми, ні спільним підприємством інвестора;
- в) фізичних осіб, які прямо або непрямо володіють суттєвим відсотком голосів у підприємстві, що звітує і в результаті мають суттєвий вплив на це підприємство, а також близьких членів родини кожної такої фізичної особи;
- г) провідного управлінського персоналу, тобто тих осіб, що мають повноваження та є відповідальними за планування, керування та контроль діяльності підприємства, що звітує, в тому числі директорів та керівників компаній і близьких членів родин таких осіб;
- д) підприємств, в яких суттєвий відсоток голосів належить, прямо або непрямо, особі,

зазначеній в пунктах (с) чи (d), чи ті, на діяльність яких така особа здатна здійснювати суттєвий вплив. Це охоплює підприємства, що належать директорам або головним акціонерам підприємства, яке звітує, і підприємства, що мають члена провідного управлінського персоналу разом з підприємством, яке звітує.

Рішення про те, які сторони являються зв'язаними, приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаних сторін.

На протязі 2020 року операції з пов'язаними особами проводились у межах звичайної діяльності у відповідності до чинного законодавства.

Генеральний директор отримував заробітну плату згідно штатного розпису.

Операції	Пов'язана сторона
Оплата праці ключового управлінського персоналу	Катран Микола Володимирович

Припущення щодо Функціонування Товариства у найближчому майбутньому

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи із припущення про його функціонування в майбутньому, яке передбачає спроможність Товариства реалізовувати активи та виконувати свої зобов'язання в ході здійснення звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому і якби Товариство реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. При цьому, варто зазначити, що середовище, у якому здійснює діяльність Товариство, характеризується високими ризиками неможливості своєчасного прогнозування та відповідного реагування на події та обставини, які можуть поставити під сумнів здатність Товариства безперервно здійснювати свою діяльність. Це зумовлено нестабільними політичними та економічними базисами, на яких ґрунтуються оцінки бізнес-ризиків.

Страхові контракти

Товариство, що уперше застосовує МСФЗ, може застосовувати положення перехідного періоду, наведені в МСФЗ 4 "Страхові контракти". Це обмежує зміни в облікових політиках щодо страхових контрактів, якщо зміна робить фінансову звітність більш доречною для потреб користувачів у прийнятті економічних рішень, але не менш достовірною (або більш достовірною, та не менш доречною для таких потреб). Страховик приймає рішення щодо доречності та достовірності, керуючись критеріями, викладеними в МСБО 8. МСФЗ 4також передбачає звільнення від повного ретроспективного розкриття визначеної інформації, наприклад, інформації про розвиток збитків.

Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Відображається зароблена премія звітного періоду по діючим договорам страхування, як розрахункова величина, а саме: сума страхових платежів за договорами які вступили в дію в звітному періоді, мінус повернення по договорах, які розгорнуті в звітному періоді, мінус страхові платежі, які передані в перестраховування та результат (+/-) від зміни резервів незароблених премій та резерви перестраховиків.

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

До собівартості послуг відноситься: страхові відшкодування, ліквідаційні витрати, тобто витрати, які пов'язані з врегулюванням страхових випадків (судові, асістанські, експертні послуги). Також відносяться матеріальні витрати, орендна плата та витрати по утриманню приміщень, послуги зв'язку та інші витрати, понесені персоналом, який пов'язаний з врегулюванням страхових випадків.

Адміністративні витрати

Відображаються витрати на адміністративний персонал та інші витрати, пов'язані з

управлінням та обслуговуванням Товариства. До адміністративного персоналу відносяться співробітники головного офісу, які займаються управлінською діяльністю.

Інші операційні доходи

До інших операційних доходів відносяться доходи, пов'язані з іншою операційною страховою діяльністю. Наводиться інформація про загальний обсяг сум, що повертаються із технічних резервів, інших ніж резерви незароблених премій; про загальний обсяг часток страхових виплат і відшкодувань, що отримуються від перестраховиків; про загальний обсяг сум, що отримуються у результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою, яка одержала страхову виплату або страхове відшкодування, права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки та інше.

Інші операційні витрати

В цьому розділі відображаються витрати, пов'язані з операційною (страховою) діяльністю: відрахування в резерв збитків, списання сумнівної та безнадійної заборгованості, надані знижки.

Інші доходи

В цьому розділі відображається дохід від реалізації фінансових інвестицій, необоротних активів, дооцінка інвестицій у відповідності до біржових котирувань.

Інші витрати

Відображена собівартість фінансових інвестицій при реалізації, також уцінка інвестицій у відповідності до біржових котирувань, списання необоротних активів.

Податок на прибуток

Відображена сума нарахованих податкових зобов'язань на доходи від страхової діяльності та від іншої діяльності.

Станом на 31 грудня 2020 року не існує інших непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Страхова компанія своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

Юридичне зобов'язання

Згідно з МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», юридичне зобов'язання може виникати внаслідок:

- а) контракту (внаслідок його явних чи неявних умов);
- б) законодавства, або
- в) іншої дії закону.

Цим же стандартом упереджено, що розкриття деякої або всієї інформації, що її вимагають параграфи 84-89 розділу «Розкриття інформації», завдасть серйозної шкоди позиціям суб'єкта господарювання в суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках суб'єктові господарювання можна не розкривати інформацію, але слід розкривати загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита і причини цього.

В ході звичайної діяльності Товариство не мало справи із судовими позовами та претензіями. Керівництво вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, якщо вони виникнуть як наслідок таких позовів або претензій, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Товариства.

Управління ризиками

Управління ризиками в Товаристві здійснюється в розрізі фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризик ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками контроль за тим, щоб

схильність до ризиків залишалась в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів та дотриманням відповідних нормативів. Активи компанії, відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, розміщуються переважно в банківських установах «інвестиційного» рівня. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

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

Події після дати балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Товариства не відбувалось подій, які б могли мати суттєвий вплив на її господарську діяльність.

3. Примітки до статей фінансової звітності за 2020 рік

3.1 Страхові платежі

а) обсяг страхових платежів за **2020 рік** складає **24 356,9** тис.грн.

б) пріоритетними видом страхування були:

- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) – 1%;

- страхування **фінансових ризиків** – 99% від загального обсягу страхових платежів;

тис.грн.

№ п/п	Вид страхування	Надходження страхових платежів за рік 2019	Надходження страхових платежів за рік 2020
1	Страхування від нещасних випадків	14,0	0,0
2	Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена графами 14 - 16)	235,7	0,0
3	Страхування майна	2,2	0,0
4	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	96,8	203,5
5	Страхування фінансових ризиків	743,7	24 153,4
Всього:		1 092,4	24 356,9

в) за звітний період не нараховувалися страхові відшкодування;

г) на протязі 2020 року у перестраховання не було передано страхових премій.

3.2. Страхові резерви

ПрАТ «СК «ГЛОБАЛІС ІНШУРЕНС СОЛЮШЕНС» формує резерви незароблених премій:

- методом 1/365 у розмірі 80% надходжень страхових платежів відповідного розрахункового

періоду. Станом на 31.12.2020 р. резерви розраховувалися без застосування понижуючого коефіцієнту 80%;

- резерви заявлених, але не виплачених збитків – сформованих у відповідності до вимог (заяв) страхувальників з урахуванням попередньої оцінки збитку;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

На **31 грудня 2020** року загальний сформований резерв складає – **38 тис. грн.** Категорії активів, визначені статтею 31 Закону України «Про страхування» для представлення страхових резервів з урахуванням нормативно-правових актів:

тис. грн.

Актив	Сума
Поточні рахунки	11,0
Депозитні рахунки	23,0
Нерухоме майно	4,0
Акції	0
Облігації	0
Права вимоги до перестраховика	0
Готівка в касі	0
Всього:	38,0

У Товариства станом на 31 грудня 2020 року достатня кількість категорій активів для представлення страхових резервів з урахуванням нормативно-правових актів.

3.3. Необоротні активи:

На кінець звітного періоду в **Звіті про фінансовий стан** основних засобів на суму – **31909 тис. грн.**, нараховано амортизації на загальну суму – **127 тис. грн.**, залишкова вартість – **31782 тис. грн.**

тис. грн.

Найменування	На початок періоду	На кінець періоду
Земля	31751	31751
Будинки та споруди	0	0
Машини та обладнання	120	120
Інструменти, прилади, інвентар	11	11
Інші основні засоби	27	27
Всього (р. 1011)	31 909	31909

Амортизація основних засобів проводиться **прямолінійним методом** починаючи з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт став придатним для корисного використання.

На кінець звітного періоду в **Звіті про фінансовий стан** нематеріальних активів на суму – **159 тис. грн.**, нарахована амортизація на загальну суму – **69 тис. грн.**, залишкова вартість – **90 тис. грн.**

тис. грн.

Найменування	На початок періоду	На кінець періоду
--------------	--------------------	-------------------

Нематеріальні активи	33	33
Ліцензії Компанії	126	126
Всього	159	159

В Звіті про фінансовий стан «Інші фінансові інвестиції» відображена сума на кінець звітного періоду – **62 005** тис. грн.

тис. грн.

Інвестиції	На початок періоду	На кінець періоду
Акції прості іменні	63 240	60 001
Інвестиційні сертифікати	2 631	2 004
Облігації	60	0
Всього	65 931	62 005

Частина активів, відображених у складі статті «Інші фінансові інвестиції», протягом звітного періоду підлягали перегляду на предмет знецінення.

Не грошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності Товариство не здійснювало.

В Звіті про фінансовий стан «Довгострокова дебіторська заборгованість» відображена сума на кінець звітного періоду – **40 441** тис. грн.

тис. грн.

Найменування	На початок періоду	На кінець періоду
Векселі	28 858	28 858
Інша довгострокова дебіторська заборгованість	11 583	11 583
Всього	40 441	40 441

У Звіті про фінансовий стан «Інші необоротні активи» залишки відсутні.

3.4. Оборотні активи:

В Звіті про фінансовий стан «Запаси», в точу числі «Виробничі запаси» відображена сума на кінець звітного періоду – **12** тис. грн.

В Звіті про фінансовий стан «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» відображена сума на кінець звітного періоду **1632** тис. грн.

тис. грн.

Найменування	На початок періоду	На кінець періоду
Податок ПДВ	0	0
Податок на прибуток	14	0
Розрахунки зі страхування	0	0

В Звіті про фінансовий стан «Інша поточна дебіторська заборгованість» відображена сума на кінець звітного періоду – 2 002 тис. грн.

тис. грн.

Найменування	На початок періоду	На кінець періоду
Розрахунки з іншими дебіторами	45	2 002
Всього:	45	2 002

В Звіті про фінансовий стан «Гроші та їх еквіваленти» відображена сума на кінець звітного періоду – 62 тис. грн.

тис. грн.

Найменування	На початок періоду	На кінець періоду
Рахунки в банка	46	62
- в т. ч. на депозитних рахунках	11	41
Всього:	46	62

В Звіті про фінансовий стан «Частка перестраховиків у страхових резервах» залишки на кінець звітного періоду відсутні.

3.5. Власний капітал

тис. грн.

Найменування	На початок періоду	На кінець періоду
Зареєстрований капітал	100 000	100 000
Капітал в дооцінках	30 535	30 535
Додатковий капітал	8 521	8 521
Резервний капітал	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-1 429	-2 156
Всього:	137 627	136 900

Станом на 31.12.2020 року розмір заявленого та зареєстрованого статутного капіталу Товариства складає 100 000 тис. грн.

3.6. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

В Звіті про фінансовий стан «Резерв незароблених премій» залишки на кінець звітного періоду – 17 тис. грн.

тис. грн.

Найменування	На початок періоду	На кінець періоду
--------------	--------------------	-------------------

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	0	0,3
Страхування фінансових ризиків	0	16,6
Страхування майна	0,5	0
Всього	0,5	16,9

В Звіті про фінансовий стан «Резерв збитку» відображена сума на кінець звітного періоду – 21 тис. грн., це резерв збитків, які виникли, але не заявлені .

тис. грн.

Найменування	На початок періоду	На кінець періоду
Страхування від нещасних випадків	1,4	0
Страхування відповідальності перед третіми особами	49,4	0,2
Страхування майна	0,6	0
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	9,7	20,4
Страхування фінансових ризиків	74,4	0
Всього	135,5	20,6

3.7. Поточні зобов'язання і забезпечення

В Звіті про фінансовий стан Поточна кредиторська заборгованість за:

тис. грн.

Найменування	На початок періоду	На кінець періоду
Товари, роботи, послуги	54	90
Розрахунки з бюджетом	0	715
Розрахунки зі страхування	1	0
Розрахунки з оплати праці(661)	6	0
Розрахунки з ін. кредиторями в іноз. валюті (перестраховики)	0	0
Розрахунки за авансами, отриманими від страхувальників	2	0
Поточні забезпечення	33	18
Інші поточні зобов'язання	581	264
Всього	677	1 087

Простроченої заборгованості по платежах в бюджет та соціальні фонди Товариство не має.

3.8. Знецінення активів

Керівництво Товариства у відповідності до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» переглянуло активи на предмет зменшення їх корисності та визнало відповідні збитки. Факторами, які спричинили необхідність перегляду оцінок активів, були наступні:

а) протягом періоду відбувалися зміни зі значним негативним впливом на суб'єкти господарювання, а також очікування того, що вони відбудуться найближчим часом у ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діють суб'єкти господарювання, з якими пов'язані наявні у компанії активи. До таких факторів, зокрема слід віднести нестабільність фінансових ринків, податкового законодавства та інших загальноекономічних факторів, які чинили або прогнозовано можуть чинити вплив на оцінки майбутніх економічних вигід від використання або утримання активів;

б) ринкові ставки відсотка або інші ринкові ставки доходу від інвестицій суттєво коливались протягом періоду (зокрема збільшувались), і ці зміни, ймовірно, можуть суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу.

МСБО 36 визначає суму очікуваного відшкодування як більшу з двох оцінок: справедлива вартість за мінусом витрат на продаж активу (чи одиниці, що генерує грошові кошти) та його (її) вартість при використанні.

Оскільки щодо активів, збитки від знецінення яких були визнані, неможливо було визначити справедливую вартість активу за вирахуванням витрат на продаж через відсутність основи для достовірної оцінки суми, що її можна отримати від продажу активу в операції між обізнаними та зацікавленими сторонам, за суму очікуваного відшкодування активу було прийнято суму його вартості при використанні.

Оцінка вартості активу при використанні передбачала такі кроки:

а) оцінку майбутніх надходжень і вибуття грошових коштів, що їх мають отримати від безперервного використання активу та його остаточної ліквідації;

б) застосування відповідної ставки дисконту до цих майбутніх грошових потоків.

В якості оцінки майбутніх надходжень було прийнято балансову вартість (собівартість) наявних на кінець року активів.

Група активів	Оцінка до знецінення	Знецінення	Після знецінення
Довгострокові фінансові інвестиції	65 931	3 926	62 005

Знецінення було проведено ідентифіковано до тих активів, у яких пов'язаний з ними

суб'єкт господарювання знаходився під впливом визначених вище факторів.

3.9 «Звіт про фінансові результати».

Відповідно до Звіту про фінансові результати за 2020 рік «Премії підписані, валова сума» складають **24 357** тис. грн.

Інформація за 2020 рік в порівнянні з 2019 роком наведена в таблиці:

тис. грн.

Назва показника	За 2019 рік	За 2020 рік
Чисті зароблені страхові премії	1 354	24 340
Премії підписані, валова сума	1 092	24 357
Премії, передані у перестраховування	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	-	-

Відповідно до Звіту про фінансові результати за 2020 рік «Інші операційні доходи» склали **20** тис. грн. Інформація про інші операційні доходи наведена в таблиці:

тис. грн.

Назва показника	За 2019 рік	За 2020 рік
Інші операційні доходи, у т.ч.:	627	20
Дохід від списання кредиторської заборгованості	627	4
Дохід від нарахованих відсотках по депозитах	0	15

Відповідно до Звіту про фінансові результати за 2020 рік «Адміністративні витрати» склали **585** тис. грн. Інформація про адміністративні витрати наведена в таблиці:

тис. грн.

Назва показника	За 2019 рік	За 2020 рік
Адміністративні витрати, у т.ч.:	1 007	585
Амортизація основних засобів	8	11
Амортизація нематеріальних активів	1	4
Матеріальні витрати	11	2
Послуги банків (РКО, комісійні)	4	6
Витрати на оплату праці	193	128
Відрахування на соціальні заходи	45	29
Витрати, пов'язані з орендою офісного приміщення	388	287

Інші послуги адміністративного призначення, не пов'язані з страховою діяльністю	357	118
---	-----	-----

Відповідно до Звіту про фінансові результати за 2020 рік «Витрати на збут» склали 19 842 тис. грн. Інформація про витрати на збут наведена в таблиці:

тис. грн.		
Назва показника	За 2019 рік	За 2020 рік
Витрати на збут, у т.ч.:	44	19 842
Агентська винагорода страховим посередникам	44	19 685

Відповідно до Звіту про фінансові результати за 2020 рік «Інші операційні витрати» склали 118 тис. грн. Інформація про інші операційні витрати наведена в таблиці:

тис. грн.		
Назва показника	За 2019 рік	За 2020 рік
Інші операційні витрати, у т.ч.:	787	118
Сумнівні та безнадійні борги	592	101
Операційна курсова різниця	174	-
Визнані штрафи, пені, неустойки	21	17

Відповідно до Звіту про фінансові результати за 2020 рік «Інші доходи» відсутні. Інформація про інші доходи наведена в таблиці:

тис. грн.		
Назва показника	За 2019 рік	За 2020 рік
Інші доходи, у т.ч.:	71	-
Відсотки одержані	1	-
Дохід від реалізації необоротних активів	14	-
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	56	-

Відповідно до Звіту про фінансові результати за 2020 рік «Інші витрати» склали 3 927 тис.грн. Інформація про інші витрати наведена в таблиці:

тис. грн.

Назва показника	За 2019 рік	За 2020 рік
Інші витрати, у т.ч.:	323	3 927
Витрати від уцінки фінансових інвестицій	323	3 927

Податки на прибуток

Поточні ставки податку на прибуток у 2019 та 2020 роках - 3% та 18%. У зв'язку з відсутністю в Балансі Товариства на початок та кінець 2020 року відстрочених податкових активів та зобов'язань (відсутні тимчасові податкові різниці), поточний податок на прибуток (податок на прибуток згідно податкового обліку) та витрати з податку на прибуток за рік однакові. Інформація по витратах з податку на прибуток наведена в таблиці:

тис. грн.

Назва показника	За 2019 рік	За 2020 рік
Поточний податок на прибуток	33	730

3.9. Основні показники для аналізу фінансового стану

Показники діяльності на 31.12.2020р.		
Активи	р. 1300	138 025
Статутний капітал	р. 1400	100 000
Чистий капітал	р. 1495	136 900
Високоліквідні активи	р. 1165	62
Дебіторська заборгованість	р. 1125 + 1130 + 1135 +1155	3 634
Зобов'язання, загальна сума зобов'язань	р. 1595 + 1695	1 125
Коефіцієнт поточної ліквідності	р. 1195 : р. 1695	3,4
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	р. 1165 : р. 1695	0,1
Коефіцієнт платоспроможності	р. 1495 : р. 1900	1
Коефіцієнт фінансової залежності	р. 1900 : р. 1495	1
Рівень перестрахування %		0
Рівень виплат %		0

Рівень участі перестраховиків у страхових виплатах		0
Рівень витрат на сплату комісійної винагороди, %		81.0

3.10. Претензії та події після дати звітності

Події, які сталися в період з 2020 року і по дату затвердження(підписання) звітності та які можуть вимагати внесення коригувань у бухгалтерську (фінансову) звітність, розкриття в ній інформації у відповідності до МСБО 10 «Події після звітного періоду», не відбувались.

Генеральний директор

М.В. Катран

Головний бухгалтер

О.С. Шмельова