

Примітки

**До річної фінансової звітності
за 2020 рік**

**Товариство з додатковою
відповідальністю
«Страхова компанія «КРЕДО»**

м. Запоріжжя

I. Загальні відомості про організацію

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія «Кредо» (далі СК) було створено та зареєстровано відповідно до законодавства України 24 червня 1992р. Діяльність компанії включає страхову справу та здійснюється через основний офіс, що знаходиться у м. Запоріжжя та через відокремлений без балансовий підрозділ: Херсонську філію СК.

СК здійснює страхову діяльність за 27 видами добровільного та обов'язкового страхування:

1. у формі добровільного:
 - страхування наземного транспорту (крім залізничного);
 - страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту);
 - страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника));
 - страхування від нещасних випадків;
 - страхування медичних витрат;
 - страхування фінансових ризиків;
 - страхування здоров'я на випадок хвороби;
 - медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
 - страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу));
 - страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);
 - страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
 - страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
 - страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
 - страхування сільськогосподарської продукції;
 - страхування залізничного транспорту;
 - страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізників).
 2. у формі обов'язкового:
 - страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування;
 - страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту;
 - особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;
 - особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);
 - страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
 - авіаційне страхування цивільної авіації;
 - страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;
 - страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї;
 - медичне страхування;
 - страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;
 - страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса.
- СК є асоційованим членом МТСБУ, а також членом Асоціації „Страховий бізнес” та ЛСОУ.

Найменування СК	Товариство з додатковою відповідальністю „Страхова компанія „Кредо” (скорочене найменування - ТДВ СК "КРЕДО")
Код ЄДРПОУ	13622789
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Види діяльності за КВЕД-2010	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя; 65.20 Перестраховання; 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення; 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів
№ свідоцтва про державну реєстрацію та дата видачі свідоцтва (виписки з ЄДРПОУ)	Виписка з ЄДРПОУ серія АА № 459908, видана 30.11.2012 р. Дата та номер запису в ЄДРПОУ: 27.02.1997 № 1 103 120 0000 000 578

Орган, що видав свідоцтво (виписку з ЄДРПОУ)	Виконавчий комітет Запорізької міської ради
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Дата прийняття та № розпорядження про схвалення рішення про видачу свідоцтва 24.06.2004 №1224; Реєстраційний № 11100421; Серія та № свідоцтва СТ №13; Дата видачі свідоцтва 21.08.2004р.; Код фінансової установи: 11
Зміни до статуту	23.12.1993р. за № 686; 28.12.1995р. за № 920; 27.02.1997р. за № 392; 30.12.1998р. за № 0010050; 30.06.1999р. за № 0010135; 30.12.1999р. за № 0010217; 01.11.2001р. за № 0010577; 29.04.2003р. за № 0020834; 06.06.2003р. за № 0020886; 26.09.2003р. за № 0021141; 27.10.2003р. за № 0021185; 24.11.2003р. за № 0021221; 25.12.2003р. за № 0030038; 28.09.2004р. за № 11021050001000578; 27.09.2006р. за № 1103 1050002000578; 18.02.2008р. за № 11031050010000578; 17.06.2009р. за № 11031050013000578; 25.05.2011р. за № 11031050023000578 30.11.2012 р. за № 1103105002800578. 05.12.2013р. за №11031050034000578 15.04.2015р. за №11031050039000578 12.11.2015р. за №11031050042000578 08.06.2016р. за №11031050046000578 18.04.2017р. за №110310500480000578
Юридична адреса та місцезнаходження	69068, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд. 34
Тел/факс	8-(061)-289-90-66 289-90-67
Поточний рахунок МФО Назва банку	UA733139570000000265093 011039 313957 Філія ЗОУ ПАТ «Державний ощадний банк України»
Основні види діяльності	Страхова діяльність
Кількість учасників	15
Чисельність штатних працівників	На 31.12.2019р. -32 осіб На 31.12.2020р. -38 особи
Агентів фізичних осіб	На 31.12.2019р. -18 осіб На 31.12.2020р. -42 особи

Ліцензії	<p>№198539 від 11.02.2013р. безстрокова, страхування від нещасних випадків;</p> <p>№198543 від 11.02.2013р. безстрокова, медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);</p> <p>№198548 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування здоров'я на випадок хвороби;</p> <p>№198541 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування наземного транспорту (крім залізничного);</p> <p>№198550 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту);</p> <p>№198532 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);</p> <p>№198535 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування;</p> <p>№198529 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;</p> <p>№198546 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12);</p> <p>№198531 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);</p> <p>№198537 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12-14 цієї статті);</p> <p>№198547 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);</p> <p>№198534 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування фінансових ризиків;</p> <p>№198545 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування медичних витрат;</p> <p>№198544 від 11.02.2013р., безстрокова, медичне страхування;</p> <p>№198536 від 11.02.2013р., безстрокова, особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);</p> <p>№198542 від 11.02.2013р., безстрокова, особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;</p> <p>№198533 від 11.02.2013р., безстрокова, авіаційне страхування цивільної авіації;</p> <p>№198629 від 26.02.2013р., безстрокова, страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами);</p> <p>№198538 від 11.02.2013р., безстрокова, Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту;</p> <p>№198549 від 11.02.2013р., безстрокова, Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;</p> <p>№198540 від 11.02.2013р., безстрокова, Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;</p> <p>№198530 від 11.02.2013р., безстрокова, Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї;</p> <p>Розпорядження №2093 від 01.09.2016р., безстрокова, страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса;</p> <p>Розпорядження №2474 від 29.09.2016р., безстрокова, страхування залізничного транспорту</p> <p>Розпорядження №2474 від 29.09.2016р., безстрокова, страхування сільськогосподарської продукції;</p>
----------	---

	Розпорядження №2474 від 29.09.2016р., безстрокова, Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)
Остання дата публікації інформації про діяльність емітента назва друкованого органу	На сайті Компанії 18.05.2020 року
Дата та термін виплати дивідендів	Встановлюється щорічними загальними зборами учасників. За звітний період дивіденди не нараховувались та не виплачувались.
Склад засновників на момент реєстрації страхової компанії	<ol style="list-style-type: none"> 1. Запорізьке обласне управління “Промстройбанку”; 2. Запорізьке відділення Придніпровської залізниці; 3. Районний фонд сприяння молодіжній політиці; 4. Товариство з обмеженою відповідальністю “Стілброк” 5. Товариство з обмеженою відповідальністю колективне мале підприємство “Виробничо-комерційна фірма “Політехніка ЛТД” 6. Товариство з обмеженою відповідальністю науково-виробниче підприємство “Август ЛДТ”

СК не має дочірніх підприємств та не є учасником фінансових груп.

На 31 грудня 2020 року та у 2019 року учасники та відповідно їх частки в статутному капіталі СК представлені таким чином:

№	Учасник товариства	на 31.12.2020 р.			на 31.12.2019 р.		
		Кількість учасників	Частка учасників в статутному капіталі, грн.	Частка учасника (%)	Кількість учасників	Частка учасника в статутному капіталі, грн.	Частка учасника (%)
1.	Юридичні особи	3 особи	13 589 896	43,1302 %	3 особи	13 589 896	43,1302 %
2.	Фізичні особи	12 осіб	17 919 127	56,8698 %	12 осіб	17 919 127	56,8698 %
	ВСЬОГО:	15	31 509 023	100,00%	15	31 509 023	100,0000%

Інформацію щодо пов'язаних сторін компанії, представлена в примітці «Операції з пов'язаними сторонами»

II. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві економіці, що розвивається. Такі особливості включають, але не обмежуються низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн із розвинутою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза призвела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та ускладнення умов кредитування в Україні. Незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються урядом України з метою підтримки банківського сектору та забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для СК та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати операцій та економічні перспективи СК.

У 2014-2020 роках Україна продовжує знаходитися у стані політичних та економічних потрясінь. У березні 2014 року у результаті низки подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до складу Російської Федерації, яке не було визнане Україною та міжнародним співтовариством. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином, Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у цих областях переросли у розвал системи правопорядку, військові зіткнення та збройний конфлікт між озброєними прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими силами. Протягом 2014-2020 років відбувалося і продовжується нестабільність та повномасштабне збройне протистояння у певних частинах цих територій. При цьому частина Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, у результаті чого українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Всі ці чинники призвели до значного зниження основних макроекономічних показників країни, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів Національного банку України («НБУ») та, як наслідок, подальшого зниження суверенного кредитного рейтингу.

За період вищезазначених подій, українська гривня («грн»), у перерахунку за її офіційним обмінним курсом, встановленим НБУ, значно девальвувала по відношенню до основних іноземних валют. НБУ запровадив певні обмеження на придбання іноземної валюти, міжнародні розрахунки, а також запровадив більш жорсткі вимоги щодо обов'язкової конвертації надходжень в іноземній валюті у гривню.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі результати впливу вищезазначених подій, що піддаються визначенню, на фінансовий стан і результати діяльності Компанії у звітному періоді.

Уряд визначив пріоритетами своєї політики асоціацію України з Європейським Союзом, реалізацію комплексу реформ, націлених на усунення існуючих дисбалансів в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату.

Стабілізація економіки України у досяжному майбутньому залежить від успішності заходів, які проводить уряд, та забезпечення тривалої фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

В той час як керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності СК в умовах, що склалися, подальше погіршення ситуації у зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати та фінансовий стан СК, який неможливо визначити на даний момент.

III. Основи складання фінансової звітності

Ця неконсолідована фінансова звітність була складена на основі принципу історичної вартості.

Ця неконсолідована фінансова звітність представлена у гривнях («грн»), і всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

СК веде облікові записи, відповідно до правил бухгалтерського обліку та страхового законодавства України. Неконсолідована фінансова звітність підготовлена на основі цих облікових записів.

Заява про відповідність та безперервність діяльності.

Неконсолідована фінансова звітність СК була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, опублікованій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ).

Запевнення про відповідальність персоналу за підготовку та затвердження неконсолідованої фінансової звітності

за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року

Керівництво компанії несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає у всіх наявних аспектах фінансовий стан компанії станом на 31 грудня 2020 року, а також результати її діяльності, зміни у власному капіталі та русі грошових коштів за рік, який закінчився на цю дату, у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

При підготовці неконсолідованої фінансової звітності керівництво несе відповідальність за :

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ в примітках до неконсолідованої фінансової звітності;
- підготовку неконсолідованої фінансової звітності виходячи з припущення, що компанія буде продовжувати свою діяльність в майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю в компанії;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідних юрисдикцій, де компанія веде свою діяльність;
- прийняття мір для забезпечення збереження активів компанії;
- виявлення та запобігання фактів шахрайства та інших зловживань.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» керівництво компанії:

а) не визнавало 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) провело перевірку адекватності зобов'язань нарахованих технічних резервів шляхом актуарних розрахунків;

в) не проводило взаємозалік: щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Доходи компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Неконсолідована фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, не затверджена зборами учасників товариства на дату надання запевнення.

Припущення щодо функціонування Компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Таким чином, керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Компанії, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Компанії.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з наслідками світової економічної кризи та нестабільної ситуації у країні. Стабілізація економічної ситуації в Україні буде значною мірою залежати від ефективності фіскальних та інших заходів, що будуть здійснюватися урядом України. У той же час не існує чіткого уявлення того, яких заходів вживатиме уряд України для подолання кризи. У зв'язку з відсутністю чіткого плану заходів уряду по виходу з кризи неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії та здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

IV. Зміни в обліковій політиці та перше застосування.

У звітному періоді змін в обліковій політиці не було. Фінансова звітність вперше складена за МСФО на дату 01.01.2012 року. З метою співставності даних, звітність за 2011 рік було трансформовано відповідно до вимог МСФО.

V. Основні положення облікової політики

Функціональна валюта і валюта представлення

Функціональною валютою і валютою представлення звітності СК є гривня.

Операції в іноземній валюті

Операції, деноміновані у валютах, відмінних від відповідної функціональної валюти (іноземні валюти), спочатку відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату проведення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом на звітну дату. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату проведення операції. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Прибутки та збитки, отримані у результаті такого перерахунку, визнаються у звіті про сукупний дохід.

Використання оцінок

Складання фінансової звітності вимагає використання оцінок і припущень, що впливають на суми, зазначені у фінансовій звітності та примітках до неї. Припущення та оцінки відносяться в основному до визначення термінів експлуатації основних засобів, оцінки запасів, визнання та оцінки забезпечень, погашення майбутніх економічних вигод. Ці оцінки базуються на інформації, що була відома на момент складання фінансової звітності. Вони визначаються на основі найбільш ймовірного сценарію майбутнього розвитку бізнесу Компанії (включаючи бізнес-середовище). Оцінки і умови, які лежать в основі їх очікування, регулярно переглядаються. Фактичний вплив цих припущень може відрізнятись від його оцінки на час складання фінансової звітності, якщо бізнес-умови розвиваються не так, як очікувала Компанія. Як тільки стає відома нова інформація, яка впливає на оцінки, різниці відображаються в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукуп-ЕІЙ дохід) і змінюються припущення.

Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи капіталізуються за собівартістю їх придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів амортизуються прямолінійним методом протягом корисного терміну їх використання (від 1 до 10 років).

Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються на балансі за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Терміни і методи нарахування амортизації переглядаються на кінець кожного фінансового року. Якщо очікуваний термін корисного використання значно відрізняється від попередніх розрахунків, термін амортизації нематеріальних активів змінюється.

Категорія активу	Строк корисного використання (роки)
Ліцензії	10

Основні засоби

Основні засоби відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації на дату останнього балансу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Активи, вартістю менше 20 000,00 грн. не визнаються у складі основних засобів і не амортизуються, а списуються на витрати при введенні в експлуатацію.

Амортизація основних засобів -нараховується за лінійним методом на основі таких очікуваних строків корисної експлуатації:

Категорія активу	Строк корисного використання (роки)
Будинки і споруди	15-20
Транспортні засоби	5
Машини та обладнання	5
Машини та обладнання для ЕВМ, інші машини для автоматичної обробки інформації	2
Інструменти,прилади, інвентар (меблі)	4
Інші основні засоби	12

Витрати, понесені після введення основних засобів в експлуатацію, наприклад, поточний ремонт, технічне обслуговування та капітальний ремонт, як правило, відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) у періоді, в якому вони були понесені. У ситуаціях, коли можна чітко довести, що зазначені витрати призвели до збільшення майбутніх економічних вигод, що очікуються від використання об'єкту основних засобів понад первісне очікувані економічні вигоди, такі витрати капіталізуються як додаткова вартість основних засобів.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів активом, визнається як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю об'єкта.

Дооцінка основних засобів списується на нерозподілений прибуток одночасно з використанням об'єкта основних засобів.

Інвестиційна власність

До інвестиційної власності віднесені основні засоби, які призначені для передачі в оренду іншим особам. Якщо об'єкт основного засобу частково використовується для власних цілей, а частково для отримання коштів від передачі в оренду, він визначається об'єктом інвестиційної власності, якщо основним джерелом доходу від його використання є надходження коштів від оренди (більше 50%).

Фінансові інвестиції

До фінансових інвестицій відносяться:

- фінансові інвестиції в асоційовані підприємства;
- фінансові інвестиції, утримувані для продажу.

До асоційованих відносяться ті підприємства, в яких Компанія здійснює значний вплив, але не контроль, на фінансову та операційну політику.

Якщо інше не очевидне, володіння 20% або більше голосів у відношенні до об'єкта інвестування, приводить до виникнення значного впливу.

Інвестиції в асоційовані підприємства обліковуються за методом дольової участі в капіталі.

Фінансові інвестиції, утримувані для продажу, обліковуються за справедливою вартістю. Зміни в справедливій вартості визнаються в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

Грошові кошти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та грошових коштів на банківських рахунках. Депозит з терміном погашення більше 12 місяців обслуговуються у складі інших необоротних активів.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається і відображається за амортизованою собівартістю зі строком більше 12 місяців, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від зменшення корисності. Визначення резерву під сумнівну заборгованість здійснюється у випадку, коли отримання суми заборгованості в повному обсязі більше не вважається ймовірним. Сумнівні борги визнаються в розмірі абсолютної сумнівної заборгованості при віднесенні дебітора до сумнівних. Безнадійна заборгованість списується, коли про неї стає відомо.

Запаси

Товарні запаси оцінюються за нижчою з двох величин: собівартістю та чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації - це оціночна продажна ціна в процесі звичайної господарської діяльності, за вирахуванням оціночних витрат на здійснення доробки, а також оціночних витрат, необхідних для здійснення реалізації.

Статутний капітал

Управління капіталом:

Основна задача Компанії при управлінні капіталом - збереження можливості безперервно функціонувати з метою забезпечення необхідної прибутковості учасникам і вигід зацікавленим сторонам, а також збереження оптимальної структури капіталу і зниження його вартості.

Для підтримання структури капіталу і його коригування Компанія може коригувати суму дивідендів, належну до виплати учасникам, провести повернення капіталу учасникам, збільшити статутний капітал, продати активи для зниження заборгованостей, або залучити нові кредити.

Процентні кредити та позики

Кредити та позики Компанією залучались за різними ставками кредитування, їх погашення відбувається у відповідності до умов кредитних договорів.

Страхова та інша кредиторська заборгованість

Страхова та інша кредиторська заборгованість відображається за амортизованою вартістю зі строком більше 12 місяців.

Непередбачені активи та непередбачені зобов'язання

Непередбачені зобов'язання у фінансовій звітності не визнаються, окрім випадків, коли є вірогідність того, що для розрахунку за зобов'язанням необхідне вибуття економічних ресурсів, що може бути визначене з достатньою достовірністю. Інформація про ці зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Забезпечення

Забезпечення визнаються якщо:

- 1) Компанія має теперішню заборгованість (юридичну або фактичну) внаслідок минулої події;
- 2) ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для погашення заборгованості; та
- 3) можна достовірно оцінити суму заборгованості.

У випадку невиконання зазначених умов забезпечення не визнаються.

Суми, які визнані Компанією як забезпечення, є найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення теперішньої заборгованості на дату балансу. У випадках, коли вплив грошей у часі суттєвий, сума забезпечення визначається за теперішньою вартістю видатків, які, як очікується, будуть потрібні для погашення зобов'язання.

Забезпечення переглядаються на кожну дату балансу та коригуються для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення заборгованості, забезпечення сторнується.

Визнання доходів та витрат

Дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Компанії, а сума доходу може бути достовірно визначена. Дохід визначається без податку на додану вартість, інших податків з продажу та знижок. Дохід визнається, коли відбулося підписання угоди або надійшли кошти і значні ризики та вигоди пов'язані з правом страхувальника на утримання страхового відшкодування переходять до страхувальника.

Витрати, пов'язані з отриманням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом. Витрати обліковуються по мірі понесення та відображення в Звіті про прибутки та збитки у відповідному періоді.

Податок на прибуток

Податок на прибуток нараховується та сплачується згідно податкового законодавства України та роз'яснення регулятивного (податкового) органу.

Внески до Державного пенсійного фонду

Компанія не має ніяких інших пенсійних програм, крім державної пенсійної системи України, що вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, які розраховуються як відсоткова частка від загальної суми заробітної плати. Ці витрати в Звіті про прибутки та збитки відносяться до періоду, в якому нараховується заробітна плата.

Події після звітної дати

Події після звітної дати, що надають додаткову інформацію про фінансовий стан СК на звітну дату (коригуючі події), відображені в неконсолідованій фінансовій звітності. Події, що відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до неконсолідованої фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

Аналіз достатності страхових резервів

Відповідно до п. 15 МСФЗ (IFRS) 4 «страховик повинен на кінець кожного звітного періоду оцінювати, чи є його визнані страхові зобов'язання адекватними, використовуючи поточні оцінки майбутніх потоків грошових коштів за своїми договорами страхування. Якщо така оцінка покаже, що балансова вартість його страхових зобов'язань (за вирахуванням пов'язаних з ними відкладених витрат на придбання та нематеріальних активів, подібних тим, які описуються в пунктах 31 і 32 МСФЗ (IFRS)) неадекватна в світлі розрахункових майбутніх грошових потоків, то всю відсутню суму слід визнати в повному обсязі в складі прибутку або збитку».

Формування звітності по МСФЗ припускає використання дисконтованої вартості в оцінці елементів фінансової звітності.

Визначення дисконтованої вартості полягає в розрахунку так званої «сьогоднішньої» вартості грошових коштів, які можуть бути отримані або виплачені в майбутньому:

Контракт перестраховування є різновидом страхового контракту. Тому всі посилання на страхові контракти однаково застосовуються до договорів перестраховування

Відокремлені вбудовані похідні інструменти від основного контракту, оцінюються за *справедливою вартістю* та включають зміни їхньої справедливої вартості до прибутку чи збитку.

Страхові контракти, які містять і компонент страхування, і *компонент депозиту* в деяких випадках *розділяють* такі компоненти:

а) розділення є обов'язковим, якщо виконуються обидві такі умови:

i) страховик може оцінити компонент депозиту (включаючи будь-які вбудовані опціони про дострокове припинення) окремо (тобто без урахування компонента страхування);

ii) облікові політики страховика за інших обставин не вимагають, щоб він визнавав усі зобов'язання та права, що походять від компонента депозиту;

б) розділення дозволяється (але не вимагається), якщо страховик може оцінити компонент депозиту окремо (як в а) i)), проте його облікові політики вимагають визнання всіх зобов'язань та прав, які походять від компонента депозиту, незалежно від бази оцінки таких прав та зобов'язань;

в) розділення забороняється, якщо страховик не може оцінити компонент депозиту окремо (як в а) i)).

СК:

а) не визнає 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) проводить перевірку адекватності зобов'язань, на кінець кожного звітного періоду оцінюючи адекватність своїх визнаних страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, як ті, що описуються в параграфах 31 та 32 МСФЗ (IFRS)) є неадекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків, тоді нестачу повністю визнає у прибутку чи збитку. Якщо застосовується перевірка адекватності зобов'язань, яка відповідає встановленим мінімальним критеріям, то немає жодних додаткових вимог. Мінімальні вимоги такі: а) перевірка враховує поточні оцінки всіх контрактних грошових потоків та пов'язаних з ними грошових потоків, таких як витрати з врегулювання збитків, а також грошових потоків від вбудованих опціонів та гарантій; б) якщо перевірка свідчить про неадекватність зобов'язань, нестача повністю визнається у прибутку чи збитку.

в) вилучає страхове зобов'язання (або частину 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;

г) не проводить згорання: i) активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або ii) доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

г) слідкує за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування (див. параграф 20).

Якщо перевірка адекватності зобов'язань відповідає мінімальним вимогам, тоді перевірка застосовується на рівні агрегації, встановленому такою перевіркою. Якщо перевірка адекватності зобов'язань не відповідає мінімальним вимогам, порівняння, здійснюється на рівні портфеля договорів, які, в цілому, наражаються на схожі ризики та управляються разом як єдиний портфель.

Якщо корисність активу перестраховування цедента зменшилась, цедент відповідним чином зменшує його балансову вартість та визнає такий збиток від зменшення корисності у прибутку або збитку. Корисність активу перестраховування зменшується, якщо і тільки якщо:

а) є об'єктивне свідчення того, що внаслідок події, яка відбулася після первісного визнання активу перестраховування, цедент може не отримати всі суми, які повинні йому сплачуватися за умовами контракту; та

б) вплив такої події на суми, які отримає цедент від перестраховика, можна достовірно оцінити.

СК може змінити свої облікові політики стосовно страхових контрактів, якщо і тільки 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.

В поточному році зміни облікової політики не відбувалося.

СК має право (але не зобов'язана) змінювати свої облікові політики для того, щоб забезпечити переоцінку певних страхових зобов'язань з урахуванням поточних ринкових процентних ставок та щоб визнати зміни в таких зобов'язаннях у прибутку чи збитку. У цей самий час він також може впроваджувати облікові політики, які вимагають інших поточних оцінок та припущень стосовно певних зобов'язань. Можливість такого вибору дає СК змогу змінити його облікові політики стосовно певних зобов'язань, не застосовуючи ці політики послідовно стосовно всіх подібних зобов'язань, як того (за інших обставин) вимагав би МСБО 8. Якщо СК визначає зобов'язання, стосовно яких вона хоче скористатися правом вибору, вона повинна продовжувати послідовно застосовувати поточні ринкові процентні ставки (та, якщо це доречно, інші поточні оцінки та припущення) в усіх періодах і стосовно всіх цих зобов'язань, поки вони не будуть погашені.

Страховик застосовує такі методи (але застосування будь-якого з них уперше не допускається відповідно до параграфа 22):

а) оцінювання страхових зобов'язань без дисконтування;

б) оцінювання контрактних прав на майбутню винагороду за управління інвестиціями за сумою, що перевищує їхню справедливу вартість, яка визначається на підставі порівняння з винагородою, яку на цей час стягують інші учасники ринку за надання аналогічних послуг. Імовірно, що справедлива вартість на момент створення таких контрактних прав дорівнює витратам, сплаченим за створення цих прав, за винятком випадків, коли майбутні винагороди за управління інвестиціями та відповідні витрати не зіставляються з ринковими значеннями;

СК не змінює свою облікову політику стосовно страхових контрактів для запобігання надмірній обачності. Проте, якщо СК уже оцінює свої страхові контракти з достатньою обачністю, вона не повинна впроваджувати ще більш обачний підхід.

СК не змінює свої облікові політики стосовно страхових контрактів для вилучення майбутньої інвестиційної маржі. Проте існує спростовне припущення, що фінансова звітність страховика стане менш доречною та достовірною, якщо він впровадить облікову політику, яка враховуватиме майбутню інвестиційну маржу при оцінці страхових контрактів, якщо тільки така маржа не впливає на контрактні платежі. Далі наводяться два приклади облікових політик, які передбачають урахування такої маржі:

а) використання ставки дисконту, яка відображає очікуваний дохід від активів страховика, або

б) прогнозування доходу від цих активів за очікуваною ставкою дохідності, дисконтування такого прогнозного доходу за іншою ставкою та врахування результату в оцінці зобов'язання.

СК не застосовує розкриття інформації, передбаченої МСФЗ 4.

СК перевіряє на адекватність свої доходи та зобов'язання.

ТДВ СК «Кредо» є учасником Угоди про пряме врегулювання збитків, підписаної 25.03.2016 року між страховиками-членами МТСБУ та МТСБУ.

Сальдо на рахунку обліку «Розрахунки з МТСБУ у системі ПВЗ» у СК за результатами усіх відображених операцій та при умові проведення своєчасних розрахунків з МТСБУ у період проведення розрахункової сесії, виникає тільки по субрахунку «Виплати в системі ПВЗ» у зв'язку з порядком визначення середніх значень збитків для здійснення взаєморозрахунків за вимогами Класу 1 відповідно до п.4.5. Положення про пряме врегулювання збитків. Оскільки усі розрахунки в системі ПВЗ пов'язані виключно з операціями врегулювання страхових випадків за договорами ОСЦПВВНТЗ, сальдо розрахунків, що виникає в результаті таких операцій необхідно відображати на рахунку обліку витрат на страхові виплати за договорами ОСЦПВВНТЗ, в залежності від типу сальдо, збільшуючи чи зменшуючи такі витрати за підсумками звітного року.

VI. Критичні облікові судження і основні джерела невизначеності в оцінках

Ключові джерела невизначеності в оцінках – критичні облікові оцінки

Деякі суми, включені до неконсолідованої фінансової звітності або такі, що здійснюють на неї вплив, а також пов'язані з ними розкриття інформації повинні бути оцінені, що вимагає від керівництва здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки неконсолідованої фінансової звітності.

«Критична облікова оцінка» є одночасно суттєвою для відображення як фінансового стану СК, так і результатів її діяльності. Критична облікова оцінка вимагає від керівництва найбільш складних, суб'єктивних або комплексних суджень, найчастіше внаслідок необхідності оцінки впливу аспектів, які за своєю суттю є невизначеними. Керівництво проводить таку оцінку на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися у майбутньому. Однак невизначеність стосовно цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, у майбутньому.

Знос і амортизація

Знос і амортизація ґрунтуються на здійснених керівництвом оцінках майбутніх строків корисного використання основних засобів і нематеріальних активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, змін ринкової кон'юнктури та інших чинників, і подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних нарахувань. Темпи технологічного розвитку важко вгадати, і припущення СК щодо тенденцій і динаміки розвитку можуть змінюватися згодом. Деякі активи і технології, в які інвестувала СК кілька років тому, усе ще використовуються і забезпечують базу для нових технологій. Строки корисного використання основних засобів і нематеріальних активів переглядаються принаймні раз на рік з урахуванням зазначених вище чинників і всіх інших суттєвих аспектів. У випадку істотних змін очікуваних строків корисного використання амортизаційні нарахування коригуються на перспективній основі.

Зменшення корисності нефінансових активів

СК здійснила суттєві інвестиції в основні засоби і нематеріальні активи. Ці активи тестуються, як зазначено вище, на предмет зменшення корисності раз на рік або за наявності обставин, що вказують на можливість зменшення корисності. Чинники, що вважаються суттєвими для ініціювання оцінки на предмет зменшення корисності, включають таке: істотне падіння ринкових цін, суттєве недовиконання показників операційної діяльності, з огляду на історичні або очікуванні в майбутньому результати операційної діяльності, суттєві зміни у використанні активів або в загальній бізнес-стратегії СК, включаючи активи, стосовно яких ухвалено рішення про їхню ліквідацію або заміну, і пошкоджені активи або активи, зняті з експлуатації, негативні галузеві або економічні тенденції та суттєва перевитрата коштів у розвитку активів.

Оцінка відшкодовуваних сум активів повинна частково ґрунтуватися на оцінках керівництва, включаючи визначення відповідних активів, що генерують грошові кошти, оцінку очікуваних показників операційної діяльності, здатність активів генерувати дохід, припущення щодо кон'юнктури ринку в майбутньому та успіх у просуванні нових товарів і послуг. Зміни в обставинах, а також в оцінках і припущеннях керівництва можуть призвести до збитків від зменшення корисності у відповідних періодах.

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

Якщо ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку, доступна, справедлива вартість розраховується, базуючись на ній. Коли 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 моделей ціноутворення, які використовують математичну методологію, засновану на прийнятих фінансових теоріях. Моделі ціноутворення враховують договірні умови по фінансових інструментах, а також ринкові параметри оцінки, такі, як процентні ставки, волатильність та валютні курси обміну. Коли ринкові параметри оцінки відсутні, 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. При здійсненні даної оцінки використовуються різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції. Компанія вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, 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 в окремому звіті про фінансовий стан, а також на доходи/(витрати) може бути значним.

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют і коригувань при оцінці інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений в фінансовій звітності чистий прибуток та збиток Компанії. У Примітках міститься детальна інформація про використані методики оцінки та ключові припущення, використані під час визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

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.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Компанія проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності 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.

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

Однак, суттєве погіршення економічної ситуації в Україні, значна девальвація української гривні, нестача ліквідних коштів у банківському секторі та дострокове зняття депозитів, разом із фінансовими труднощами українських банків, призводять до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості їх відшкодування.

У разі, якщо банки не зможуть повернути Компанії гроші та їх еквіваленти після звітної дати, необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від зменшення корисності.

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; і
- 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.

Податкове законодавство

Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

Інші джерела невизначеності

Незважаючи на здійснення українським урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для Компанії та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Компанії, результати її діяльності та перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Компанії будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Компанії у поточних умовах.

Судові спори і претензії

СК може бути об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди за справами про оскарження нормативних актів, стосовно результату яких існує значний ступінь невизначеності. Керівництво проводить оцінку, серед інших чинників, ступеню ймовірності несприятливого результату і можливості реальної оцінки суми збитку. Непередбачувані події або зміни цих факторів можуть вимагати збільшення або зменшення суми до нарахування або вимагати нарахування суми, не нарахованої раніше внаслідок того, що таке нарахування не вважалося ймовірним або реальна оцінка не була можливою.

VII. МСФЗ та інтерпретації IFRIC, які ще не набули чинності

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації; стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу:

У випадку, коли Компанія ретроспективно застосовує зміни у обліковій політиці, ретроспективно перераховує та/або рекласифікує статті у фінансовій звітності, що призводить до зміни даних попереднього періоду, Компанія робить відповідні розкриття у розділі Приміток "Виправлення помилок".

У представлений фінансовій звітності Компанія не проводила зміну вступного сальдо та зміну у порівняльних даних .

Ретроспективні застосування нових стандартів та інтерпретацій, а також випущених, але ще не застосованих стандартів (у разі, якщо вони мали місце) не вплинули на минулі періоди та не змінили вхідні сальдо та порівняльні дані фінансової звітності.

МСФЗ (IAS) 8.30 вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності. Такі вимоги забезпечують розкриття відомої або такої, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність компанії.

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були випущені, але не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності нашого Товариства.ТДВ СК «Кредо» має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень, які вперше застосовані Компанією

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні річної фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2020 року. Компанія не застосовувала достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче. Хоча Компанія вперше застосувала ці стандарти та поправки в 2020 році, вони не мають істотного впливу на її фінансову звітність. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки описані нижче:

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних запобіжних заходів і фінансовим інструментам з умовами дискреційного участі. Є кілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності в ті періоди, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому у Вас можуть запитати порівняльну інформацію. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Даний стандарт не застосовний до Компанії.

Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28: Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством

Поправки стосуються конфлікту між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 щодо уникнення втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься до асоційованого або спільного підприємства. Поправки пояснюють, що прибуток або збиток, що виникає внаслідок продажу або внеску активів, що становлять бізнес, як визначено в МСФЗ 3, між інвестором та його асоційованою компанією або спільним підприємством, визнається повністю. Однак будь-який прибуток або збиток, що виникає внаслідок продажу чи внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в обсязі інтересів не пов'язаних інвесторів у асоційованому або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ відстрочила дату набрання чинності цих поправок на невизначений термін, але суб'єкт господарювання, який рано приймає поправки, повинен застосовувати їх у майбутньому. Компанія застосовуватиме ці поправки, коли вони набудуть чинності.

Зміни до стандартів, що не були випущені

Грудневі зміни (будуть опубліковані у 2 кварталі 2020 року) встановили, що МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» набудуть чинності з 2022 року, дострокове застосування дозволитиметься. Зміни у МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилках» будуть застосовуватися з 2022 року тільки перспективно. Дозволитиметься дострокове застосування.

Включено правки для трьох стандартів МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСБО 41 «Сільське господарство» та до ілюстративних прикладів МСФЗ «Оренда», плануються бути впровадженими з 2022 року. Дозволитиметься дострокове застосування.

Вплив на фінансову звітність Компанії змін у стандартах буде оцінено після оприлюднення правок.

1. До МСФЗ 9 додано параграфи 5.4.5–5.4.9 — розділ «Зміни в основі для визначення договірних грошових потоків як результат реформи еталонних процентних ставок». Параграф 5.4.7: «Як практичний прийом [practical expedient] суб'єкт господарювання повинен застосовувати параграф Б5.4.5 для обліку зміни основи для визначення договірних грошових потоків фінансового активу або фінансового зобов'язання, яке вимагає реформа базового рівня процентних ставок. Цей практичний прийом застосовується лише до таких змін і лише в тій мірі, якою зміна вимагається реформою еталонних процентних ставок (див. також параграф 5.4.9)». Параграф Б5.4.5: «У випадку фінансових активів з плаваючою ставкою та фінансових зобов'язань з плаваючою ставкою періодичне переоцінювання грошових потоків для відображення руху ринкових ставок відсотка змінює ефективно ставку відсотка». Параграф ВС5.308: «Застосовуючи практичний прийом параграфа 5.4.7 МСФЗ 9, суб'єкт господарювання буде враховувати зміну основи для визначення договірних грошових потоків фінансового активу або фінансового зобов'язання, що вимагається реформою як подібне до "руху в ринкових ставках відсотка" із застосуванням параграфа Б5.4.5 МСФЗ 9. Як результат, суб'єкт господарювання, який застосовує практичний прийом для обліку зміни основи для визначення договірних грошових потоків фінансового активу або фінансового зобов'язання, яке вимагається реформою, не застосовуватиме припинення визнання цього фінансового інструменту і не застосовуватиме параграфи 5.4.3 або Б5.4.6 МСФЗ 9 для обліку зміни договірних грошових потоків. Іншими словами, зміни в основі для визначення договірних грошових потоків фінансового активу або фінансового зобов'язання, які вимагаються реформою, не призведуть до коригувань поточної вартості фінансового інструменту або негайного визнання прибутку або збитку».

2. До МСФЗ 9 додано параграфи 6.8.13, 6.9.1–6.9.13 — розділ «6.9. Додаткові тимчасові винятки, що обумовлені реформою еталонної ставки відсотка».

Параграф 6.9.1: «Коли вимоги параграфів 6.8.4–6.8.8 перестають застосовуватись до відносин хеджування (див. параграфи 6.8.9–6.8.13 [*кінець застосування тимчасових винятків IBOR-I*]), суб'єкт господарювання повинен внести зміни до формального визначення відносин хеджування, які були раніше задокументовані, щоб відобразити зміни, яких вимагає реформа еталонних процентних ставок, тобто зміни, що відповідають вимогам параграфів 5.4.6–5.4.8. У цьому контексті визначення хеджування має бути змінено лише для того, щоб зробити одну або більше цих змін:

(а) визначення альтернативної еталонної ставки (визначеної контрактом або поза контрактом) як хеджованого ризику;

(б) внесення змін до опису об'єкта хеджування, включаючи опис призначеної частини грошових потоків або справедливої вартості хеджування; або

(с) внесення змін до опису інструменту хеджування».

Параграфи 6.9.7–6.9.13 визначають спеціальні алгоритми облікових дій на момент виконання вимог параграфа 6.9.1.

3.МСБО 1, параграф 69 (нова редакція, обов'язкове застосування з 2023 року): «Суб'єкт господарювання класифікує зобов'язання як **поточне**, якщо: <...>

г) він не має на кінець звітного періоду безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду».

Кредитні ковенанти — параграф 72А: «Якщо право на відстрочку врегулювання залежить від дотримання певних умов, право існує на кінець звітного періоду, лише якщо суб'єкт господарювання відповідає вимогам з цими умовами на кінець звітного періоду. Суб'єкт господарювання повинен відповідати умовам на кінець звітного періоду, навіть якщо позикодавець перевіряє відповідність лише пізніше».

Наміри керівництва — параграф 75: «На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання реалізує своє право відкласти врегулювання принаймні на дванадцять місяців після звітного періоду. Якщо зобов'язання відповідає критеріям параграфа 69 для класифікації як необоротного, воно класифікується як необоротне, навіть якщо керівництво має намір або очікує, що суб'єкт господарювання погасить зобов'язання протягом дванадцяти місяців після звітного періоду, або навіть якщо суб'єкт господарювання погашає зобов'язання між кінцем звітного періоду та датою схвалення фінансової звітності до випуску».

4. МСБО 16 (нова редакція, обов'язкове застосування з 2022 року):

► параграф 17: «Прикладами безпосередньо пов'язаних витрат є: <...> г) витрати на перевірку відповідного функціонування активу (тобто оцінювання, чи є технічні та фізичні показники активу такими, що він може бути використаний у виробництві або поставці товарів або послуги, в оренду іншим або в адміністративних цілях);

► параграф 20А: «Об'єкти можуть бути виготовлені під час приведення основних засобів до місця та стану, необхідного для їхньої спроможності функціонувати у спосіб, передбачений керівництвом (наприклад, виготовлені зразки під час перевірки того, чи актив функціонує належним чином). Суб'єкт господарювання визнає дохід від продажу будь-яких таких об'єктів та їхню собівартість у прибутку або збитку відповідно до чинних стандартів. Суб'єкт господарювання оцінює собівартість таких об'єктів із застосуванням вимог щодо оцінки згідно з МСБО 2».

5.МСБО 37, параграф 68А (нова редакція, обов'язкове застосування з 2022 року):

«Витрати на виконання контракту [*цей показник використовується для визначення суми неминучих витрат на виконання зобов'язань за контрактом, параграф 68*] включають витрати, які безпосередньо стосуються контракту. Витрати, які безпосередньо стосуються контракту, складаються з обох таких елементів:

(а) додаткових витрат на виконання цього контракту — наприклад, прями витрати праці та матеріалів; і

(б) розподілу інших витрат, які безпосередньо пов'язані з виконанням контрактів, — наприклад, розподіл амортизаційних відрахувань за об'єктом основних засобів, що використовуються для виконання цього та інших контрактів».

Основа для висновків — параграф 7: «Рада також врахувала вимоги інших стандартів. Кілька МСФЗ, такі як МСБО 2 "Запаси", визначають витрати, які слід включати в оцінку немонетарного активу. Хоча їх докладні вимоги різняться, вони всі вимагають від суб'єкта господарювання включати як додаткові витрати на придбання і побудову активу, так і розподіл інших безпосередньо пов'язаних [*directly related*] або безпосередньо віднесених [*directly attributable*] витрат, таких як *накладні виробничі витрати* [*production overheads*]. Рада дійшла висновку, що при оцінці того, чи є контракт на поставку товару обтяжливим, спосіб, яким суб'єкт господарювання визначає вартість виконання контракту, повинен бути загалом узгодженим з тим, як він оцінює вартість товару, коли він утримує його. Така послідовність призводить до отримання більш корисної інформації».

6. МСФЗ 1, параграф D (Г) 13А (нова редакція, обов'язкове застосування з 2022 року):

«Замість того, щоб застосовувати параграф D12 або параграф D13 [*обнулення кумулятивних курсових різниць для всіх закордонних господарських одиниць*], дочірня компанія, яка використовує виняток у пункті D16 (а), може обрати у своїй фінансовій звітності: оцінити **кумулятивні курсові різниці** для всіх іноземних операцій за поточною сумою, яка буде включена в консолідовану фінансову звітність материнської компанії, заснованою на даті переходу на МСФЗ материнської компанії, якщо не було зроблено коригувань для процедур консолідації та

для наслідків об'єднання бізнесу, в якому материнське підприємство придбало дочірню компанію. Такий же вибір мають асоційовані або спільні підприємства, які використовують звільнення параграфу D16 (а)». Довідково. Параграф D (Г)16 (а): «Якщо дочірнє підприємство стає суб'єктом господарювання, який уперше застосував МСФЗ пізніше свого материнського підприємства, воно у своїй фінансовій звітності оцінює свої **активи та зобов'язання а)** за балансовою вартістю, яку було б включено до консолідованої фінансової звітності материнського підприємства на основі дати переходу материнського підприємства на МСФЗ, якщо не робилися коригування для цілей консолідації та відображення результату об'єднання бізнесу, в якому материнське підприємство придбало дочірнє підприємство (цей вибір неможливий для дочірнього підприємства інвестиційного суб'єкта господарювання, як визначено в МСФЗ 10, яке вимагається оцінювати за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку)». Основа для висновків — параграф 55В: «Звільнення у параграфі D16 (а) не застосовується до складових власного капіталу. Відповідно, до поправки, яка додала параграф D13А, дочірня компанія, яка вперше застосовує МСФЗ пізніше, ніж материнська, мала вести два паралельних набори бухгалтерських записів для кумулятивних курсових різниць на основі різних дат переходу на МСФЗ».

7. МСФЗ 9, параграф Б3.3.6 (нова редакція, обов'язкове застосування з 2022 року; *правки наявні в офіційному українському перекладі*):

«Б3.3.6. У цілях пункту 3.3.2 умови вважаються суттєво різними, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, **включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані** та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10 відсотків від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням. *Під час визначення зазначених сплачених комісій за вирахуванням одержаних комісій позичальник ураховує лише комісії, сплачені чи одержані між позичальником і кредитором, включно з комісіями, сплаченими або одержаними позичальником або кредитором один за одного.*

Б3.3.6А. Якщо обмін борговими інструментами або зміна умов обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії визнаються як частина прибутку або збитку від погашення. Якщо обмін або зміна умов не обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії коригують балансову вартість зобов'язання та амортизуються протягом залишку строку зміненого зобов'язання.

Основа для висновків — параграф 3.34: «Рада вирішила внести зміни до параграфу В3.3.6 у відповідь на запит уточнити, які комісійні суб'єкт господарювання включає у 10-відсотковий тест. Пояснення узгоджується з метою тесту, яка полягає в кількісній оцінці значення будь-якої різниці між старими та новими договірними умовами на основі змін договірних грошових потоків між позичальником і позикодавцем».

8. МСБО 41, параграф 22 (нова редакція, обов'язкове застосування з 2022 року): «Суб'єкт господарювання не включає в розрахунки жодних грошових потоків, пов'язаних з фінансуванням активів, або відновленням біологічних активів після збирання врожаю (наприклад, витрати на посадку дерев у лісовому господарстві після їх вирубки)». Мета — концептуальне узгодження з вимогами МСФЗ 13 щодо оцінки за справедливою вартістю. Основа для висновків — параграф 11: «Поправки від 2008 року скасували вимогу суб'єктам господарювання використовувати доподаткову ставку для дисконтування грошових потоків при оцінці справедливої вартості (див. параграфи ВС5–ВС7). Тоді Рада не внесла змін до параграфу 22 МСБО 41 і не вилучила посилання на грошові потоки з оподаткування. Отже, до прийняття Щорічних вдосконалень МСФЗ 2018–2020 рр. МСБО 41 вимагав від суб'єкта господарювання використовувати грошові потоки до оподаткування при оцінці справедливої вартості, але не вимагав використання доподаткової дисконтної ставки для дисконтування цих грошових потоків».

9. МСФЗ 3, параграф 11 (нова редакція, обов'язкове застосування з 2022 року): «Щоб відповідати критеріям визнання як складової застосування методу придбання, ідентифіковані придбані активи та прийняті зобов'язання повинні відповідати визначенням активів і зобов'язань, наведеним у *"Концептуальній основі складання та подання фінансової звітності" 1*, на дату придбання...».

До стандарту надано спецпараграфи 21А, 21В, 21С, 23А щодо визнання зобов'язань, умовних зобов'язань та умовних активів.

Новий параграф 21В: «Концептуальна основа фінансової звітності визначає зобов'язання [liability] як теперішнє зобов'язання [obligation] суб'єкта господарювання передати економічний ресурс як результат минулої події. Для забезпечення чи умовного зобов'язання, яке входило б у сферу дії МСБО 37, покупець застосовує параграфи 15–22 МСБО 37 для визначення того, чи існує на дату придбання теперішнє зобов'язання як результат минулої події. Для збору, який входив би у сферу дії КТМФЗ 21, покупець має застосовувати КТМФЗ 21 для визначення того, чи сталася зобов'язуюча подія, що породжує зобов'язання сплатити збір, до дати придбання».

Основа для висновків: у деяких випадках застосування переглянутих визначень може змінити те, які саме активи та зобов'язання мають визнаватися в об'єднанні бізнесу. У деяких таких випадках облік після придбання, який вимагається іншими МСФЗ, може спричинити негайне припинення визнання активів або зобов'язань, визнаних в об'єднанні бізнесу, що призводить до так званих *прибутків або збитків 2-го дня (Day 2 gains or losses)*, які не відображають економічного прибутку чи збитку.

Поправки будуть застосовуватися до майбутніх комбінацій бізнесу. Компанія очікує, що характер змін не вплине на фінансову звітність.

VIII. Примітки до фінансової звітності

1. Необоротні активи

1.1 Нематеріальні активи

	Код рядка	Ліцензії
Первісна вартість на 31.12.2019	1001	63
Первісна вартість на 31.12.2020	1001	63

Накопичена амортизація

	Код рядка	Ліцензії
На 31.12.2019	1002	52
Знос за рік		6
На 31.12.2020	1002	58

Залишкова вартість

	Код рядка	Ліцензії
Залишкова вартість на 31.12.2019	1000	11
Залишкова вартість на 31.12.2020	1000	5

Зміни в нематеріальних активах	Інші нематеріальні цінності	Нематеріальні цінності, разом
Первісна вартість на початок звіт-ного періоду (01.01.2020 р.)	63	63
Закупівля	-	-
Перекласифікація	-	-
Інші збільшення	-	-
Продаж	-	-
Ліквідація	-	-
Інші зменшення		
Первісна вартість на кінець звіт-ного періоду (31.12.2020 р.)	63	63
Накопичена амортизація на поча-ток звіт-ного періоду (01.01.2020 р.)	52	52
Поточна амортизація	6	6
Перекласифікація	-	-
Продаж	-	-
Ліквідація	-	-
Інші (збільшення)/зменшення	-	-
Накопичена амортизація на кінець звіт-ного періоду (31.12.2020 р.)	58	58
Балансова вартість на кінець звіт-ного періоду (31.12.2020 р.)	5	5

№ ліцензії	Ліцензія	Код рядка	Дата придбання	Дата закінчення	Залишкова вартість на 31.12.2020р.	Залишкова вартість на 31.12.2019р.
АГ №569307 заміна на АЕ №198629	Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	1000	20.01.2011 26.02.2013		-	1
АГ №569452 заміна на АЕ	Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	1000	27.01.2011		-	2

№198531			11.02.2013			
АГ №569453 заміна на АЕ №198544	Медичне страхування	1000	27.01.2011		-	2
			11.02.2013			
АВ №584590 заміна на АЕ №198535	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	1000	16.06.2011		1	2
			11.02.2013			
Розпорядження №2093	Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	1000	01.09.2016		1	1
Розпорядження №2474	Страхування залізничного транспорту	1000	29.09.2016		1	1
Розпорядження №2474	Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	1000	29.09.2016		1	1
Розпорядження №2474	Страхування сільськогосподарської продукції	1000	29.09.2016		1	1

Нематеріальні активи Компанії складаються з вартості ліцензій на страхову діяльність, які видані державними органами влади. Ліцензії, що має Компанія, є безстроковими та амортизуються.

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи.

Нематеріальні активи, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися на 31.12.2020 року складають 348 тис. грн..

На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

1.2. Основні засоби

	Код рядка	Будинки і споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього
Залишкова вартість на 31.12.2019	1010	48	518	695	38	37	1336
Залишкова вартість на 31.12.2020	1010	43	575	372	136	34	1160

Зміни в матеріальних основних активах (за видами групами)	Будинки і споруди	Машини і обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади інвентар	Інші основні засоби	Матеріальні основні активи, разом
Первісна вартість на початок звітного періоду (01.01.2020 р.)	56	1045	1616	53	43	2813
Закупівля	-	416	-	136	-	552
Модернізація, добудова	-	-	-	-	-	-
Перекласифікація	-	-	-	-	-	-
Приєднання	-	-	-	-	-	-
Інші збільшення	-	-	-	-	-	-
Продаж	-	-27	-	-	-	-27

Ліквідація	-	-123	-	-	-	- 123
Призначені для збуту	-	-	-	-	-	-
Інші збільшення (зменшення)	-	-322	-	-	-	-322
Первісна вартість на кінець звітного періоду (31.12.2020р.)	56	989	1616	189	43	2893
Накопичена амортизація на початок звітного періоду (01.01.2020 р.)	8	527	921	15	6	1477
Поточна амортизація	5	359	323	38	3	728
Перекласифікація	-	-	-	-	-	-
Продаж	-	- 27	-	-	-	-27
Ліквідація	-	-123	-	-	-	- 123
Призначені для збуту	-	-	-	-	-	-
Інші збільшення / (зменшення)	-	-322	-	-	-	-322
Накопичена амортизація на кінець звітного періоду (31.12.2020 р.)	13	414	1244	53	9	1733
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.12.2020р.)	43	575	372	136	34	1160

У звітному періоді переоцінка основних засобів не здійснювалась.

У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво Компанії дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх справедливої вартості.

Основні засоби залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися на 31.12.2020 року становить 1420 тис. грн.

В заставі основні засоби не перебувають.

Основні засоби, призначені для продажу, на кінець звітного періоду відсутні.

Оскільки амортизація інших необоротних матеріальних активів 100% та вони не мають залишкової вартості в балансі та в таблиці вони не відображаються.

1.3. Фінансові активи.

Станом на 31 грудня фінансові інвестиції Компанії включають цінні папери українських емітентів. Компанія при первісному визнанні класифікує всі свої фінансові інвестиції до одного з портфельів:

- Фінансові інвестиції, що призначені для торгівлі;
- Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення;
- Фінансові інвестиції, що призначені для продажу;

Компанія утримує на балансі фінансові інвестиції, що призначені для продажу та ті, що утримуються до погашення.

Ці довгострокові фінансові інвестиції Компанія відносить до наступних портфельів фінансових інвестицій:

- частки у статутному капіталі, акції українських емітентів Компанія відносить до портфелю «Фінансові інвестиції, що призначені для продажу» з відображенням прибутку та збитку від зміни вартості у іншому сукупному доході;
- облігації внутрішньої державної позики Компанія відносить до портфелю «Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення», обліковуючи їх за амортизованою вартістю

До складу довгострокових фінансових інвестицій Компанії включаються вартості часток у статутному капіталі інших Товариств, що оцінюється Компанією у складі активів за справедливою вартістю, а саме:

- 0,1657% у статутному капіталі ТОВ АЦП «Кредо-Інвест», у сумі 3 тис.грн.;
- 15,13% у статутному капіталі ТОВ «Мітілена», у сумі 21252 тис. грн.

Станом на 31.12.19 року та станом на 31.12.20 року Компанія не проводила переоцінку часток. У результаті самостійно проведеного аналізу, керівництво Компанії дійшло висновку, що балансова вартість частки не суттєво відрізняється від її справедливої вартості.

1.3.1. Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю

	Код рядка	2020	2019
Акції	1035	67348	72328

Вид цінних паперів	Найменування емітента	На 31.12.2020р.		На 31.12.2019р.	
		Кількість цінних паперів, шт..	Балансова вартість, тис. грн.	Кількість цінних паперів, шт..	Балансова вартість, тис. грн.
Акції	ПрАТ «УКРМЕДІАІНВЕСТ»	4968390	57100	4968390	57100
Акції	ПрАТ АвтоКраз	-	-	11512	8116
Акції	ПАТ Райффайзен Банк «Аваль»	114041	11	114041	11
Акції	ПАТ Миколаївнафтопродукт	11200	789	-	-
Акції	ПрАТ АТП «Артем-Авіа»	88708	2298	88708	2298
Акції	ПАТ «Миколаїв-Львівський КБК»	11550	390	11550	390
Акції	ПАТ «Укрспецрезерв»	35	747	35	747
Акції	ПрАТ «Будівельні Матеріали»	40000	2634	40000	2634
Акції	ПАТ «Синельниківський ресорний завод»	240250	738	240250	738
Акції	ПАТ Арксі	39800	294	39800	294
Акції	ПАТ «Свердловська швейна фабрика»	15830	2347	-	-
Всього		5529804	67348	5514286	72328

Станом на 31.12.20 року Компанія не проводила переоцінку акцій. У результаті самостійно проведеного аналізу, керівництво Компанії дійшло висновку, що балансова вартість та акцій не суттєво відрізняється від її справедливої вартості.

1.3.2. Фінансові активи оцінені за амортизаційною вартістю

	Код рядка	2020	2019
Державні облигації	1035	31825	23993

Вид цінних паперів	Найменування емітента	На 31.12.2020р.		На 31.12.2019р.	
		Кількість цінних паперів, шт	Балансова вартість, тис. грн.	Кількість цінних паперів, шт	Балансова вартість, тис. грн.
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000204150	8000	9225	-	-
	UA4000196620	-	-	9260	9264
	UA4000197040	-	-	11740	11738
	UA4000202469	-	-	3000	2991
	UA4000204572	21000	22600	-	-
Всього		29000	31825	24000	23993

1.4. Довгострокова дебіторська заборгованість:

	Код рядка	2020	2019
Позики фізичним особам	1040	100	270
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	44067	24072
Інші необоротні активи:	1090	15000	12500
У т.ч. вклади в банках (депозит) філія Запорізьке ОУ АТ «Ошадбанк»		-	7700
У т.ч. вклади в банках (депозит) філія Запорізьке ОУ АТ «Ошадбанк»		-	4800
У т.ч. вклади в банках (депозит) АТ Акцент-Банк		15000	-

2. Оборотні активи:

2.1. Запаси:

	Код рядка	2020	2019
Поліси ОСАГО	1101	100	64

Запаси в заставі не перебувають.

2.2.Страхова та інша дебіторська заборгованість:

Короткострокові заборгованості за поставками та інше	Код рядка	31.12.2020	31.12.2019
Заборгованість за операціями страхування та перестраховання	1125	5428	150
у т.ч. заборгованість за операціями прямого страхування		5428	150
у т.ч. заборгованість за операціями перестраховання		-	-
Заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в грн.	1140	3292	3786
у т.ч. долар США		-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість:	1155	142970	129835
у т.ч. заборгованість до органів соціального страхування		28	8
у т.ч. видані кошти під звіт працівникам		-	-
у т.ч. видані позики співробітникам		-	-
у т.ч. розрахунки за претензіями, з відшкодування завданих збитків		784	784
у т.ч. інше		142158	129043
Короткострокові заборгованості за поставками та інше бруто, разом		151690	133771
Короткострокові заборгованості за поставками та інше нетто, всього		151690	133771

Вся заборгованість є поточною з терміном погашення до 12 місяців.

У рядку 1155 зазначається заборгованість за видані позички юридичним особам у сумі 130010 тис. грн.

2.3.Грошові кошти (тис. грн.)

Показник	Код рядка	31.12.2020	31.12.2019
Грошові кошти в касі	1166	-	7
Грошові кошти в банку:	1167	168148	144635
Поточний рахунок гривневий		26427	39116
Поточний рахунок валютний		-	405
Корпоративні карткові рахунки		-	250
Депозити до 1 року		141721	101666
Депозити до 1 року валютні		-	3198
Грошові кошти та їх еквіваленти, всього	1165	168148	144642

На 31 грудня класифікація короткострокових депозитів за строками погашення, валютами і процентними ставками була такою:

Назва банку	Станом на 31.12.2020			Станом на 31.12.2019		
	Сума	% ставка	Строк	Сума	% ставка	Строк
ПАТ "МТБ Банк"	3415	7	11.02.2021	3415	14	14.02.2020
ПАТ "МТБ Банк"	2000	7	01.03.2021	-	-	-
ПАТ АБ "Укргазбанк"	17000	7	20.01.2021	45000	16,5	20.01.2020
ПАТ АБ "Укргазбанк"	1000	7	11.01.2021	1000	14,25	13.01.2020
ПАТ АБ "Укргазбанк"	15000	7	07.10.2021	-	-	-
АТ "Держощадбанк України"	-	-	-	3100	15,49	12.01.2020
АТ "Держощадбанк України"	12500	7,99	02.02.2021	-	-	-
АТ "Держощадбанк України"	5000	6,5	22.01.2021	-	-	-
АТ "Держощадбанк України"	-	-	-	1800	15,49	10.01.2020
АТ "Держощадбанк України"	2000	5	05.01.2021	395	13	03.01.2020
АТ "Держощадбанк України"	-	-	-	300	13	03.01.2020
АТ "Держощадбанк України"	-	-	-	550	13	03.01.2020
АТ Укрексімбанк	-	-	-	1000	15,5	13.01.2020
АТ Укрексімбанк	1000	7	11.01.2021	-	-	-
АТ Укрексімбанк	5000	7,9	24.03.2021	5000	16	13.03.2020
АТ Укрексімбанк	-	-	-	3198	4	23.09.2020
АТ Укрексімбанк	10000	7,9	24.03.2021	10000	16	13.03.2020
АТ Акцент-Банк	15000	4	09.02.2021	-	-	-
АТ Акцент-Банк	22700	7,5	16.03.2021	-	-	-

АТ Універсал Банк	30000	9,25	06.07.2021	30000	16,75	09.10.2020
АТ Універсал Банк	5	9,5	16.06.2021	5	18	16.06.2020
АТ Полтава-Банк	101	6	16.03.2021	101	11	16.03.2020
	141721			104864		

На 31 грудня грошові кошти в банку та грошові кошти в касі були деноміновані в таких валютах:

	2020	2019
Гривня	168148	144642
Євро	-	-
Долар США	-	152

3. Власний капітал

3.1 Статутний Капітал (тис. грн.)

	Код рядка	31.12.2020	31.12.2019
Зареєстрований капітал	1400	31509	31509
Неоплачений капітал	1425	-	-
Всього		31509	31509

3.2. Додатковий капітал

Додатковий капітал станом на 31.12.2020 р. складається з наступного капіталу:

79 тис. грн. - капітал у дооцінках. Дооцінка необоротних активів, проведена згідно з законодавством України у 1996р.

3.3. Інші резерви

	Код рядка	2020	2019
Резерв коливань збитковості	1435	29542	1977

4. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

4.1. Страхові резерви:

Резерви незароблених премій, стр.1533 та стр.1183

	2020			2019		
	Загальна сума	Доля перестраховика	Чиста сума	Загальна сума	Доля перестраховика	Чиста сума
Резерви на 01 січня	61124	139525	-78401	41566	150713	-109147
Зміна резерва протягом року	50203	-32754	82957	19558	-11188	30746
Резерви на 31 грудня	111327	106771	4556	61124	139525	-78401

Резерв заявлених, але не виплачених збитків, стр.1532

	2020			2019		
	Загальна сума	Доля перестраховика	Чиста сума	Загальна сума	Доля перестраховика	Чиста сума
Резерв на 01 січня	12116		12116	6075		6075
Зміна резерва протягом року	15068		15068	6041		6041
Резерв на 31 грудня	27184		27184	12116		12116

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, стр.1532

	2020	2019
Резерв на 01 січня	8070	6832
Зміна резерва протягом року	12664	1238
Резерв на 31 грудня	20734	8070

На звітну дату компанія проводить оцінку адекватності страхових зобов'язань, результат якої розкрито нижче у даних примітках до фінансової звітності. Згідно проведеної оцінки, значення балансової вартості відносяться до перестраховування договорів страхування та рівні справедливої вартості даних договорів на звітну дату.

4.2. Оцінка адекватності страхових зобов'язань

Методика розроблена з урахуванням вимог стандарту МСФЗ 4.

Загальні положення

Страхові резерви утворюються страховиками з метою забезпечення майбутніх виплат.

Законом України «Про страхування» передбачені наступні страхові резерви за видами страхування, іншими ніж страхування життя:

- резерв незароблених премій;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені;
- резерв катастроф;
- резерв коливань збитковості.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені разом називають резервами збитків.

Резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені забезпечують майбутні виплати за вже укладеними договорами.

Резерв катастроф та резерв коливань збитковості забезпечують виплати майбутніми договорами або за укладеними, якщо розвиток збитків відрізняється від прогнозованого.

З метою оцінки зобов'язань за вже укладеними на звітну дату договорами розглядають лише резерви збитків та резерв незароблених премій.

Дослідницьким центром «Евклід» (актуарій –Клименко Ю.В. Свідоцтво на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-018 від 19.11.2015р) було проведено тестування адекватності страхових зобов'язань Компанії станом на 31.12.2020 на підставі даних та інформації, наданих Компанією.

Порядок проведення тестування

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 аквізичних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, 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.

Висновок актуарія

Згідно висновків актуарія щодо проведеного тестування адекватності страхових зобов'язань відповідно до МФСЗ 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. Резерв незароблених премій сформовано в адекватному обсязі.

Розмір сформованих страхових резервів та розмір страхових резервів з урахуванням тесту адекватності зобов'язань наведено у наступній таблиці.

№ п/п	Резерв	Сформовано на звітну дату (тис. грн.)	Розмір з урахуванням тесту адекватності зобов'язань
1	Незароблених премій	111327	111327
2	Збитків, що виникли, але не заявлені	20734	20734
3	Збитків, що заявлені, але не виплачені	27184	27184

5. Короткострокові заборгованості та забезпечення

5.1 Короткострокові резерви

(тис. грн.)

	Код рядка	31.12.2020	31.12.2019
Резерв на розірвання	1660	52	52
Резерв на перестраховування	1660	-	-
Резерв знецінення заборгованості за претензіями	1660	-	-
Всього	1660	52	52

Згідно облікової політики резерв відпусток не нараховується. Резерв нараховується у разі застосування спеціалізованих виплат на користь персоналу в грошовій чи натуральній формах, які можуть бути встановлені за домовленістю сторін.

5.2 Страхова та інша кредиторська заборгованість (тис. грн.)

Короткострокові заборгованості за поставками та інше	Код рядка	31.12.2020	31.12.2019
Заборгованість за операціями страхування та перестраховування	1615	67	8
у т.ч. заборгованість за операціями прямого страхування		67	-
у т.ч. заборгованість за операціями перестраховування		-	8
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	5774	8688
у т.ч. податок на прибуток		5725	8657
у т.ч. ПДФО та військовий збір		49	31
у т.ч. штрафи, пені		-	-
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	1630	366	274
Заборгованість перед органами соціального страхування	1625	80	74
Заборгованість за страховою діяльністю	1650	15892	15331
у т.ч. заборгованість по страховим відшкодуванням		4000	2119
Інші	1690	2058	1206
Короткострокові зобов'язання за поставками та інше, всього		24237	25581

6. Доходи та витрати по видам діяльності

Показники	Страховання інше, ніж страховання життя 2020р.	Страховання інше, ніж страховання життя 2019р.
1	2	3
I. Визначення доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя		
Страхові платежі (премії, внески), усього	777444	802999
із них від перестраховальників-нерезидентів	-	-
Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам	283353	338727
Зміна резерву незароблених премій	-82957	-30746
Чисті зароблені премії	411134	433526
II. Страхові виплати і страхові відшкодування та викупні суми		
Страхові виплати та страхові відшкодування	176068	153033
III. Інші операційні доходи, інші та надзвичайні доходи		
Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій	8566	11634
Дохід від надання послуг для інших страховиків (суми агенських винагород)	-	-
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	1421	66
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	1771	1676
Інші операційні доходи	1446	246
Фінансові доходи	24615	29480
у тому числі доходи від депозитів	20580	26686

у тому числі доходи за облігаціями	4027	2794
у тому числі дивіденди за акціями	8	-
Інші доходи	12	242
IV. Операційні витрати, інші та надзвичайні витрати		
Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій	36298	18913
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати)	151480	157388
Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих послуг	55537	30054
Інші адміністративні витрати	11290	10471
Інші операційні витрати	7658	10834
Фінансові витрати	829	122
Інші витрати	-	1883
V. Фінансові результати звичайної діяльності та надзвичайних подій (до оподаткування)		
Результат основної діяльності	-13993	66455
Результат фінансових операцій	23786	29358
Результат іншої звичайної діяльності	12	-1641
VI. Податки на прибуток від звичайної діяльності та на прибуток від надзвичайних подій		
Податок на прибуток від звичайної діяльності	23326	37000
VII. Чистий		
Прибуток або збиток	-13521	57172

6.1. Дохід від реалізації

Структура доходів: (тис. грн.)

	Код рядка	2020 р.	2019 р.
Чистий дохід від реалізації (чисті зароблені страхові премії)	2000	411134	433526
Страхові платежі (премії, внески), усього		777444	802999
Частки страхових платежів (премії, внесків), належні перестраховикам		283353	338727
Зміна резерву незароблених премій		50203	19558
Зміна частки перерахованих у резерви незароблених премій		-32754	-11188

6.1.2. Собівартість реалізації (тис. грн.)

Собівартість реалізації	Код рядка	2020р.	2019р.
Амортизація нематеріальних активів		6	6
Амортизація основних засобів		930	458
Витрати матеріалів		173	146
Комунальні послуги та охорона		18	24
Оренда основних засобів		304	344
Послуги зв'язку, Інтернет		150	75
Заробітна плата та соціальні виплати, пов'язані з заробітною платою		7671	4414
Підготовка кадрів та навчання		6	2
Членські внески в централізовані страхових резервних фондів		1727	563
Консультаційні та комісійні винагороди		40036	22727
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків		4377	1003
Інші видові витрати у т.ч.		139	292
службові відрядження		65	219
представницькі витрати			-
інші послуги сторонніх організацій		74	73
Страхові виплати та страхові відшкодування			153033
Всього	2050	55537	183087
Страхові виплати та страхові відшкодування	2070	176068	-

6.1.3. Адміністративні витрати (тис. грн.)

Адміністративні витрати	Код рядка	2020р.	2019р.
Амортизація основних засобів		424	376
Амортизація нематеріальних активів		-	-
Витрати матеріалів		912	862
Комунальні послуги та охорона		593	454
Оренда основних засобів		530	582
Консультаційні, юридичні та аудиторські послуги		3935	4749
Витрати на автотранспорт		131	90
Послуги зв'язку, Інтернет		14	16
Ремонт основних засобів		354	425
Податки і збори		-	24
Заробітна плата та соціальні виплати, пов'язані з заробітною платою		1903	1258
Страховання майна		97	53
Ліцензування та сертифікація		1	-
Підготовка кадрів та навчання		6	24
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків		169	147
Інші видові витрати у т.ч.:		2221	1411
службові відрядження		45	158
представницькі витрати		-	-
інші послуги сторонніх організацій		2176	1253
Всього адміністративних витрат	2130	11290	10471

6.1.4 Витрати на збут

(тис. грн.)

Витрати за видами	Код рядка	2020р.	2019р.
Амортизація основних засобів		-	-
Амортизація нематеріальних активів		-	-
Витрати матеріалів		31	55
Витрати на транспорт		-	-
Страховання		-	-
Комунальні послуги та охорона		-	-
Оренда основних засобів		-	-
Послуги сторонніх організацій		-	-
Послуги зв'язку, Інтернет		-	-
Консультаційні послуги		-	-
Заробітна плата та соціальні виплати, пов'язані з заробітною платою		200	321
Податки і збори		-	-
Ліцензування та сертифікація		-	-
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування		150996	156779
Інші видові витрати, в т.ч.:		253	233
службові відрядження		-	-
представницькі та реклама		253	233
Всього витрат на збут	2150	151480	157388

6.2. Інші операційні доходи та витрати**6.2.1 Структура інших операційних та інших доходів:(тис. грн.)**

Інші операційні доходи	Код рядка	2020р.	2019р.
Дохід від операційних курсових різниць		1240	231
Одержані штрафи, пені, неустойки тощо		55	-
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсованні перестраховиками		1421	66
Дохід від купівлі - продажу іноземної валюти		11	-

Прибутки від збуту кредиторської заборгованості		7	3
Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів		-	-
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки		1771	1676
Інші		133	12
Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій		8566	11634
Інші операційні доходи, всього		13204	13622

Інші доходи	Код рядка	2020р.	2019р.
Дохід від реалізації необоротних активів		12	242
Інші		-	-
Інші доходи, всього	2240	12	242

6.2.2 Структура інших операційних та інших витрат:

(тис. грн.)

Інші операційні витрати	Код рядка	2020р.	2019р.
Витрати від операційних курсових різниць		306	828
Неустойки, штрафи, відшкодування		21	103
Нестачі та втрати від псування цінностей		-	-
Витрати за наданими послугами населенню		-	-
Витрати на утримання об'єктів соціальної сфери		-	-
Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти		-	-
Витрати від списання сумнівних та безнадійних боргів		-	-
Списання необоротних активів		-	-
Витрати на благодійність та матеріальну допомогу		1281	7343
Депозитарні послуги		39	23
Регламентні виплати, витрати на врегулювання та судові витрати пов'язані з регламентними виплатами членів МТСБУ		5980	2537
Втрати від неопераційних курсових різниць		-	-
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій		-	-
Інші		31	-
Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій		36298	18913
Інші операційні витрати, всього		43956	29747

(тис. грн.)

Інші витрати	Код рядка	2020р.	2019р.
Собівартість реалізованих необоротних активів		-	1883
Собівартість реалізованих основних засобів		-	-
Інші		-	-
Інші витрати, всього	2270	-	1883

6.3 Фінансові доходи та витрати

6.3.1 Фінансові доходи

(тис. грн.)

Фінансові доходи	Код рядка	2020р.	2019р.
Відсотки та інші доходи отриманих від фінансових інвестицій (крім доходів, які об'єднуються за методом в участі капіталів)		4027	2794
Відсотки, отримані від розміщення грошових коштів в банках		20580	26686
Дивіденди		8	-
Дохід від реалізації фінансових інвестицій		-	-
Фінансові доходи, всього	2220	24615	29480

6.3.2 Фінансові витрати (тис. грн.)

Фінансові витрати	Код рядка	2020р.	2019р.
Витрати на відсотки (за користування кредитами, облігаціями випущеними, за фінансовою орендою, тощо)		-	-
Сума амортизації дисконта/премії за період до погашення		829	122
Інші витрати Компанії, пов'язані із залученням позикового капіталу		-	-
Фінансові витрати, всього	2250	829	122

7. Податок на прибуток

Відповідно до законодавства України, у звітному періоді ставка з податку на прибуток становила 18%. Податок на дохід 3% .

(тис. грн.)

Показник	Код рядка	2020р.	2019р.
Податок на прибуток		23326	37000
Всього	2300	23326	37000

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Компанія керується чинним Податковим кодексом України. Об'єкт оподаткування визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності Компанії відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень розділу III Податкового Кодексу.

Відповідно із МСФЗ 12 відстрочені податкові активи визнаються, тільки якщо існує ймовірність сторнування тимчасових різниць в осяжному майбутньому і буде отриманий оподатковуваний прибуток, у відношенні якого можна застосувати тимчасову різницю. Оскільки у Компанії відсутня впевненість щодо отримання іншої суми прибутку, ніж розрахована в осяжному майбутньому, тому відстрочені активи не визнаються.

8. Показники страхової діяльності з видів страхування за 2020 рік:

Показники	Код рядка	Всього:	Страховання від нещасних випадків	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	Страховання здоров'я на випадок хвороби	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	Страховання фінансових ризиків	Страховання с/х продукції
1	2	3	06	07	08	10	12	13	14	15	16	18	19	20	22	28
Валові надходження страхових платежів (премій, внесків):	40001	778180	497324	4660	42837	3614	-	229	620	620	868	-	66	83	42790	1055
від нерезидентів		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частки страхових платежів (премій, внесків), які повертаються страхувальникам (перестраховальникам)	40003	736	65	21	-	5	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-
Частки страхових платежів (премій, внесків), які сплачуються перестраховикам	40002	283353	228546	858	21312	624	-	-	146	149	-	-	-	54	21311	508
Резерви незароблених премій на кінець звітного періоду	40007	111327	19141	1	25	1042	-	-	305	305	560	-	21	45	-	-
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду	40008	106771	90908	-	7893	75	-	-	1	1	-	-	-	-	7893	-
Величина технічних резервів інших, ніж резерви незароблених премій, на кінець звітного періоду, у тому числі :	40015	77460	5921	-	78	568	-	-	-	-	-	-	-	-	31	-
резерв заявлених, але не виплачених збитків;	40016	27184	5427	-	78	157	-	-	-	-	-	-	-	-	31	-
резерв збитків, які виникли, але не заявлені;	40017	20734	494	-	-	411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв коливань збитковості	40019	29542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка перестраховиків у резервах інших, ніж резерви незароблених премій, на кінець звітного періоду	40024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страхові виплати/відшкодування:	40026	176068	95642	6321	200	2928	-	-	-	139	-	-	-	14	663	-
Частки страхових виплат/відшкодувань, компенсовані перестраховиками	40029	1421	1	964	-	174	-	-	-	282	-	-	-	-	-	-
Максимальна страхова виплата/відшкодування за окремим страховим випадком	40031	313	125	7	20	313	-	-	-	54	-	-	-	14	48	-
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати),(агенська винагорода	40032	151181	98091	3	8574	706	-	-	169	170	224	-	4	25	8558	-

Показники	Код рядка	Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	Авіаційне страхування цивільної авіації	Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса
1	2	32	35	36	87	43	52	55	61	66
Валові надходження страхових платежів (премій, внесків):	40001	116	116	39	181542	1083	359	12	121	26
від нерезидентів		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частки страхових платежів (премій, внесків), які повертаються страховальникам (перестраховальникам)	40003	-	-	-	641	3	-	-	-	-
Частки страхових платежів (премій, внесків), які сплачуються перестраховикам	40002	-	-	-	9523	151	167	-	4	-
Резерви незароблених премій на кінець звітного періоду	40007	72	36	12	89124	394	149	10	66	19
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду	40008	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Величина технічних резервів інших, ніж резерви незароблених премій, на кінець звітного періоду, у тому числі :	40015	-	-	-	70862	-	-	-	-	-
резерв заявлених, але не виплачених збитків;	40016	-	-	-	21491	-	-	-	-	-
резерв збитків, які виникли, але не заявлені;	40017	-	-	-	19829	-	-	-	-	-
резерв коливань збитковості	40019	-	-	-	29542	-	-	-	-	-
Частка перестраховиків у резервах інших, ніж резерви незароблених премій, на кінець звітного періоду	40024	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страхові виплати/відшкодування:	40026	-	45	-	70107	9	-	-	-	-
Частки страхових виплат/відшкодувань, компенсовані перестраховиками	40029	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Максимальна страхова виплата/відшкодування за окремим страховим випадком	40031	-	45	-	257	8	-	-	-	-
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізичійні витрати),(агєнська винагорода	40032	3	9	-	34601	1	1	4	33	5

9. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
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, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Дата оцінки	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
Фінансові інвестиції, що призначені для продажу	-	-	-	-	120428	96324	120428	96324

Станом на 31.12.2020 року, цінні папери, які обліковуються у складі інвестицій, призначених для продажу, а саме частки в статутному капіталі Товариств у сумі 21255 тис. грн відносяться до третього рівня ієрархії. Переміщення між рівнями не було.

Станом на 31.12.2020 року, цінні папери, які обліковуються у складі інвестицій, призначених для продажу, а саме частки в статутному капіталі Товариств та акції українських підприємств у сумі 120428 тис. грн відносяться до третього рівня ієрархії. Переміщення між рівнями не було.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2019 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2019 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Фінансові інвестиції, що призначені для продажу	96324	24104	120428	0

Метод оцінки, що застосовується для визначення справедливої вартості на рівні 3 ієрархії, пов'язаний з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін)

Інші розкриття справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

(у тисячах гривень)	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2020	2019	2020	2019
Довгострокові фінансові інвестиції	120428	96324	120428	94908
Грошові кошти та їх еквіваленти	168148	144642	168148	144907

Керівництво Компанії вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

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

Стаття «Інші надходження» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів в Компанії складає 122310 тис. грн. До складу цієї статті за 2020 рік включена сума помилково перерахованих грошових коштів у розмірі 120177 тис. грн. та сума сплачених регресних вимог у розмірі 2133 тис. грн.

Стаття «Інші витрачання» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів в Компанії складає 6671 тис. грн. До складу статті «Інші витрачання» за 2020 рік включена сума помилково перерахованих коштів у розмірі 3506 тис. грн., видача коштів на відрядження у розмірі 94 тис. грн., суми благодійної допомоги у розмірі 1272 тис. грн., членські внески до МТСБУ у розмірі 1799 тис. грн.

11. Статутний капітал

"Страхова компанія "Кредо", товариство з обмеженою відповідальністю, зареєстровано розпорядженням Виконкому Шевченківської районної Ради народних депутатів м. Запоріжжя за № 288р від 24 січня 1992 р. з Статутним фондом 17 гривень, який сплачено в грошовій формі (п/д № 232 від 30.06.92р., № 4060 від 29.07.92р., № 109 від 18.09.92р., № 14 від 29.01.93р., № 6 від 11.11.92р., № 10 від 01.02.93р., № 33 від 24.03.93р., № 860 від 15.07.92р., № 65 від 21.07.92р.)

Згідно протоколу № 1 від 23.12.93р., затвердженому установчими зборами, створено Акціонерне товариство закритого типу "Страхова компанія "Кредо", що зареєстровано розпорядженням Виконкому Шевченківської районної Ради народних депутатів м. Запоріжжя за № 686р. від 23.12.93р. Статутний фонд становить 11 000 грн., в т. р. внесений у грошовій формі 10 573 грн. 24 коп., поділений на 11 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 грн. кожна (м/о № 5 від 29.12.93р., м/о № 211 від 23.12.93р., п/д № 15 від 01.02.94р., № 84 від 24.12.93р., № 10260 від 24.12.93р., № 91 від 14.02.94р., № 216 від 24.12.93р.).

Розпорядженням № 920р від 28.12.95р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту АТЗТ "Страхова компанія "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 23 320 грн. у зв'язку з проведенням індексації.

На підставі Установчого договору про створення Товариства від 24.12.94р. шляхом реорганізації АТ "Страхова компанія "Кредо", утворено товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Кредо". Ці зміни перереєстровані розпорядженням Шевченківської районної адміністрації м. Запоріжжя 27.02.97р. Розмір Статутного фонду Товариства становить 250 000 (двісті п'ятдесят тисяч) грн. Статутний фонд поділений на 500 часток, одна частка складає 500 грн. У створенні Статутного фонду беруть участь юридичні та фізичні особи. Фактичне внесення коштів до Статутного фонду відбувалося в грошовій та майновій формах. В рахунок внесків засновників до Статутного фонду Товариства зараховуються їх внески у Статутному фонді АТ "СК "Кредо". В рахунок внесків до Статутного фонду були передані основні засоби на загальну суму 94 998 (дев'яносто чотири тисячі дев'яносто дев'яносто вісім) грн. 43 коп., в т. р. по актам передачі від 24.02.97р. від ТОВ "Стілброк" на суму 14 320 грн.67 коп. та решта у сумі 80 677 грн. 76 коп. Як розподілено майно АТ "СК "Кредо" між засновниками. Грошові внески в сумі 132 108 грн.33 коп. Підтверджуються довідкою ЗФ АППБ "Аваль" від 06.03.97р. № 49.

Розпорядженням № 0010050 від 30.12.98р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 256 000 (двісті п'ятдесят шість тисяч) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 6 000 (шість тисяч) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства. Первинні документи по формуванню Статутного фонду знищено згідно акту про знищення від 15.01.2003р.

Розпорядженням № 0010135 від 30.06.99р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 506 000 (п'ятсот шість тисяч) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 118 965 (сто вісімнадцять тисяч дев'яносто шістьдесят п'ять) гривень, дивідендів - 31 000 (тридцять одна тисяча) гривень (протокол № 3 від 05.05.99р. зборів учасників товариства)

та акцій в сумі 100 035 (сто тисяч тридцять п'ять) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства. Первинні документи по формуванню Статутного фонду знищено згідно акту про знищення від 15.01.2003р.

Розпорядженням № 0010217 від 30.12.99р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 709 000 (сімсот дев'ять тисяч) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 3 000 (три тисячі) гривень, дивідендів - 119 945 (сто дев'ятнадцять тисяч дев'ятсот сорок п'ять) гривень (протокол № 7 від 15.12.99р. зборів учасників товариства) та акцій в сумі 80 055 (вісімдесят тисяч п'ятдесят п'ять) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства. Первинні документи по формуванню Статутного фонду знищено згідно акту про знищення від 15.01.2003р.

Розпорядженням № 0010577 від 01.11.01р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 1 000 000 (один мільйон) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 175 035 (сто сімдесят п'ять тисяч тридцять п'ять) гривень (п/д № 308 від 30.10.01р., № 35/1 від 26.10.01р., № 1269 від 01.11.01р., п/о № 1846, 1847, 1848, 1849, 1850, 1851, 1852, 1853, 1854, 1855, 1856, 1857, 1858, 1859, 1860, 1861 від 25.10.01р., №№ 1870, 1871, 1872, 1873, 1874, 1875, 1876 від 26.10.01р., №№ 1878, 1879 від 29.10.01р.) та акцій в сумі 115 965 (сто п'ятнадцять тисяч дев'ятсот шістдесят п'ять) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства.

Розпорядженням № 0020834 від 29.04.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 2 000 000 (два мільйони) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол №2 від 27.03.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0020886 від 06.06.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 3 000 000 (три мільйони) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 5 від 15.05.03 зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0021141 від 26.09.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 4 000 000 (чотири мільйони) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 6 від 15.09.03 зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0021185 від 27.10.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 7 від 17.10.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0021221 від 24.11.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 6 000 000 (шість мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 8 від 19.11.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0030038 від 25.12.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 7 000 000 (сім мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 9 від 16.12.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050001000578 від 28.09.04р. зареєстрований Статут ТДВ "СК "Кредо" (п'ята редакція), згідно якого Статутний фонд збільшено до 10 000 000 (десять мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 4-1 від 23.04.04р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050002000578 від 27.09.06р, зареєстровий Статут ТДВ "СК "Кредо" (шоста редакція), згідно якого Статутний фонд збільшено до 20 000 000 (двадцять мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 26.04.06р. та б/н від 15.05.06р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050002000578 від 24.03.09р, зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 31 509 023 (тридцять один мільйон п'ятсот дев'ять тисяч двадцять три) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 24.03.09р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050023000578 від 25.05.11р, зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких було здійснено купівлю-продаж часток між учасниками товариства по рішенню учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 15.04.11р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050028000578 від 30.11.12р, зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких було здійснено купівлю-продаж часток між учасниками товариства по рішенню учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 12.04.12р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050034000578 від 05.12.13р, зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких було здійснено купівлю-продаж часток між учасниками товариства

по рішенню учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 26.04.13р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050039000578 від 15.0.15р, зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких було здійснено купівлю-продаж часток між учасниками товариства по рішенню учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 24.04.14р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050042000578 від 12.11.15р, зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких було здійснено купівлю-продаж часток між учасниками товариства по рішенню учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 17.04.15р. зборів учасників товариства).

08.06.16р, зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких було здійснено купівлю-продаж часток між учасниками товариства по рішенню учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 06.06.16р. зборів учасників товариства).

18.04.17р. зареєстровано п'ятнадцяту редакцію Статуту ТДВ "СК "Кредо" (протокол б/н від 12.04.17р. зборів учасників товариства), № запису 11031050048000578.

Статутний (складений) капітал поділено на 31 509 023 (тридцять один мільйон п'ятсот дев'ять тисяч двадцять три) частки. Одна частка складає 1 (одну) гривню. Частки розподілені між учасниками таким чином:

№	Учасник товариства	Частка учасника в статутному фонді	%
1.	Юридичні особи – 3 особи	13 589 896	43,1302 %
2.	Фізичні особи – 12 осіб	17 919 127	56,8698 %
	ВСЬОГО:	31 509 023	100,0000%

12. Виплати по договорам перестраховання

З метою забезпечення своїх клієнтів більш якісним страховим захистом та з метою диверсифікації ризиків, СК «Кредо» укладені договори з перестраховання застрахованих ризиків.

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

Об'єктом перестраховання в даному випадку ексцедента збитку та ексцедента збитковості 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 відносно платоспроможність. Платоспроможність оцінюється на основі відкритої інформації про рейтинги, а також на основі внутрішніх досліджень. Перестраховання провадилась в фінансово стабільних компаніях-резидентах України, які мають бездоганну ділову репутацію. Укладались факультативні договори перестраховання.

У факультативне пропорційне перестраховання та перерахування за ексцедентом збитку передавались ризики, які не перестраховані за облігаторними договорами, за такими видами страхування:

- добровільне страхування наземного транспорту (власне утримання за одним об'єктом до 2000 тис. грн.);
- добровільне страхування майна (власне утримання до 5000 тис. грн.);
- добровільне страхування сільськогосподарської продукції (власне утримання - до 1029 тис. грн.);

СК «Кредо» у якості перестраховика приймало у перестраховання ризики від інших страховиків-резидентів України за договорами факультативного перестраховання (пропорційного та за ексцедентом збитку) за такими видами страхування (власне утримання за одним об'єктом):

- добровільне страхування наземного транспорту (відповідальність перестраховика - до 2214 тис. грн.);
- добровільне страхування від нещатних випадків (відповідальність перестраховика – до 100 тис.грн.)
- добровільне страхування майна (відповідальність перестраховика – до 2214 тис. грн.)
- обов'язкове страхування предмету іпотеки (відповідальність перестраховика – до 5913 тис. грн.)
- обов'язкове страхування цивільної відповідальності приватного нотаріуса (відповідальність перестраховика – до 4400 тис. грн)
- добровільне страхування кредитів (відповідальність перестраховика – до 60 тис. грн)

13. Судові позови

У ході звичайної діяльності СК є об'єктом судових позовів і претензій. На 31 грудня 2020 року сума претензій третіх осіб до СК становила 4427 тис. грн.

На думку керівництва, ймовірні зобов'язання (за їх наявності), що можуть виникнути у результаті таких позовів або претензій, не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності СК в майбутньому. Відповідно, резерв під такі зобов'язання в цій фінансовій звітності не створювався.

Найбільшими за сумою вимоги були такі судові справи:

Номер справи	№ договору	Вид страхування	Сума позову (претензії до ТДВ СК «Кредо»), тис. грн.	Предмет спору	Результат
753/15858/18	DNYRNS-16731MQU	НВ	282	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
333/5326/18	AM/4574421	ОСЦПВВНТЗ	12	Про стягнення страхового відшкодування	оплачено
766/78/19	AI/9660503	ОСЦПВВНТЗ	135	Про відшкодування шкоди	Судове провадження закрито
488/5130/18	AE/7140688	ОСЦПВВНТЗ	285	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
333/1256/19	AM/3650933	ОСЦПВВНТЗ	99	Цивільний позов у кримінальному провадженні	Справа знаходиться в суді
441/986/19	LGP7NS-16A72 ZC	НВ	175	Про стягнення страхового відшкодування	Судом прийнято рішення про стягнення 26768,40 грн. Страховиком подано апеляційну скаргу
263/14657/19	AO/1070388	ОСЦПВВНТЗ	107	Цивільний позов у кримінальному провадженні	Справа знаходиться в суді
182/143/20	AO/2007662	ОСЦПВВНТЗ	200	Цивільні позови у кримінальному провадженні	Справа знаходиться в суді
336/1678/20	DNXKNS-178N01J	НВ	125	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
331/1039/20	AO/1071215	ОСЦПВВНТЗ	109	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді

462/3095/20	АО/2102990	ОСЦПВВНТЗ	113	Цивільні позови у кримінальному провадженні	Справа знаходиться в суді
			143		
337/2655/20	АО/1375544	ОСЦПВВНТЗ	300	Цивільні позови у кримінальному провадженні	Справа знаходиться в суді
207/655/2020	DNHENS-18AS1T6	НВ	134	Про стягнення страхового відшкодування та штрафних санкцій	Справа знаходиться в суді
336/2646/20	АМ/4782262	ОСЦПВВНТЗ	200	Цивільні позови у кримінальному провадженні	Справа знаходиться в суді
			200		
314/5009/19	АО/4060502	ОСЦПВВНТЗ	159	Цивільні позови у кримінальному провадженні	Справа знаходиться в суді
214/5273/20	KROANS-167EZU0	НВ	250	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
908/3009/20	АО/1619426	ОСЦПВВНТЗ	102	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді

14. Прибуток на долю у статутному капіталі

На кінець 2020 року Компанія отримала збиток у сумі 13521 тис. грн.

15. Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, як визначено у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», представлені таким чином:

а) Особа, або близький член родини такої особи пов'язаний з Компанією, якщо така особа:

i. має контроль або спільний контроль над Компанією;

ii. має значний вплив на Компанію; або

iii. є представником провідного управлінського персоналу Компанії або її материнської компанії.

б) Компанія пов'язана з іншою Компанією, якщо виконується будь-яка з наведених нижче умов:

i. Компанія та інша компанія є членами однієї групи (що означає, що кожна материнська чи дочірня компанія пов'язані між собою);

ii. Компанія є асоційованою компанією або спільним підприємством з іншою компанією (або асоційованою компанією чи спільним підприємством члена групи, до складу якої також входить і інша компанія);

iii. Обидві компанії є спільним підприємством іншої компанії;

iv. Компанія є спільним підприємством компанії, а інша компанія є асоційованою компанією в останній;

v. Інша компанія є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівникам Компанії чи працівникам будь-якої пов'язаної компанії. Якщо Компанія сама є такою програмою виплат, то компанії - спонсори програми є також пов'язаними сторонами Компанії;

vi. Компанія знаходиться під контролем або спільним контролем особи, визначеної в а);

vii. Особа, визначена в а)і) має значний вплив на Компанію, або є представником провідного управлінського персоналу Компанії (або її материнської компанії).

При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Станом на 31.12.2020 року до складу пов'язаних осіб включено:

Тип пов'язаної особи	Назва, ПІБ
Учасники	<ul style="list-style-type: none"> - Товариство з обмеженою відповідальністю «Стілброк» - Шевченківська районна громадська організація «Фонд сім'ї та молоді» - Науково-виробниче товариство з обмеженою відповідальністю «Неон» - Бандурова Наталя Олегівна - Бризгун Юрій Михайлович - Кінденко Надія Сергіївна - Коваль Лариса Василівна - Кондрашов Василь Вікторович - Литвинова Людмила Миколаївна - Кривцун Віктор Віталійович - Куріпко Олександр Іванович - Чечетенко Юлія Василівна - Ткалич Ольга Олександрівна - Прудівус Нелла Іреківна - Чайка Віталій Васильович
Дирекція	<ul style="list-style-type: none"> - Генеральний директор – Кривцун Віктор Віталійович - член Дирекції, заступник Генерального директора зі страхування – Бризгун Юрій Михайлович - член Дирекції, заступник Генерального директора з фінансово-економічних питань, Головний бухгалтер – Коваль Лариса Василівна
Головний бухгалтер	- Коваль Лариса Василівна
Керівник служби внутрішнього аудиту	- Кислюк Галина Дмитрівна

Станом на 31.12.2019 року до складу пов'язаних осіб включено:

Тип пов'язаної особи	Назва, ПІБ
Учасники	<ul style="list-style-type: none"> - Товариство з обмеженою відповідальністю «Стілброк» - Шевченківська районна громадська організація «Фонд сім'ї та молоді» - Науково-виробниче товариство з обмеженою відповідальністю «Неон» - Бандурова Наталя Олегівна - Бризгун Юрій Михайлович - Кінденко Надія Сергіївна - Коваль Лариса Василівна - Кондрашов Василь Вікторович - Литвинова Людмила Миколаївна - Кривцун Віктор Віталійович - Куріпко Олександр Іванович - Чечетенко Юлія Василівна - Ткалич Ольга Олександрівна - Прудівус Нелла Іреківна - Чайка Віталій Васильович
Дирекція	<ul style="list-style-type: none"> - Генеральний директор – Кривцун Віктор Віталійович - член Дирекції, заступник Генерального директора зі страхування – Бризгун Юрій Михайлович - член Дирекції, заступник Генерального директора з фінансово-економічних питань, головний бухгалтер – Коваль Лариса Василівна
Головний бухгалтер	- Коваль Лариса Василівна
Керівник служби внутрішнього аудиту	- Кислюк Галина Дмитрівна

аудиту	
--------	--

Нижче наведено дані по операціях з пов'язаними сторонами за 2020 та 2019 роки:

Пов'язані сторони	Вид транзакції		Оборот за 2020 рік	Станом на 31 грудня 2020 року	Оборот за 2019 рік	Станом на 31 грудня 2019 року
	Заробітна плата	Нараховано				
Управлінський персонал			1525	264	763	94
Всього	x		1525	264	763	94

16. Оренда

Компанія не застосовувала вимоги п. 22–49 МСФЗ 16 до договорів оренди так як вони відносяться до короткострокової оренди, або базовий актив оренди є малоцінним.

Так як компанія не має додаткових запозичень, то вимоги п26 МСФЗ 16 не застосовується.

17. Фактичні та потенційні зобов'язання

Податкові ризики

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності компаній, включаючи валютний контроль і митне законодавство, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних документів зазвичай є нечіткими і трактуються по-різному місцевими, регіональними і державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у трактуванні законодавства є непоодинокими. Керівництво вважає, що діяльність СК здійснюється в повній відповідності до законодавства, що регулює її діяльність, і що СК нарахувала і сплатила усі необхідні податки. Станом на 31.12.2020 року такі умовні зобов'язання не визнано.

Юридичні питання

У ході звичайної діяльності СК є об'єктом претензій. На 31 грудня 2020 року претензії, які можуть мати негативний вплив на фінансовий стан або результат діяльності СК в майбутньому та під зобов'язання за якими не створювався резерв в цій фінансовій звітності, відсутні.

Умовні зобов'язання

СК дотримується умов забезпечення платоспроможності відповідно до вимог статті 30 Закону України «Про страхування», Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів», а також за період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року, на будь-яку дату, має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності більше ніж на 25 відсотків, станом на 31.12.2020 року перевищення складає 370% та 309493 тис.грн. Також, за період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року на будь-яку дату перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) є більшим за 1 млн.євро, станом на 31.12.2020 року перевищення складає 8909 тис.євро

З метою повного висвітлення ймовірних виплат по страховим контрактам СК включає до умовних зобов'язань суми розрахункового нормативного запасу платоспроможності (нетто-активи).

Вартість чистих активів СК, створеної у формі товариства з додатковою відповідальністю, є не меншою зареєстрованого статутного фонду, відповідно до вимог, визначених Ліцензійними умовами провадження страхової діяльності, станом на 31.12.2020 року перевищення складає 1345,4% або 392422 тис.грн.

- у звітному періоді у ТДВ СК «Кредо зобов'язання з капітальних вкладень (придбання основних засобів, нематеріальних активів тощо) відсутні.

- у звітному періоді не виникали зобов'язань з оренди (договірні зобов'язання, пов'язані із орендою основних засобів та нематеріальних активів тощо).

- за звітний період у ТДВ СК «Кредо» відсутні безвідкличні позабалансові зобов'язання (гарантії, поручительства за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо).

18. Управління ризиками

1. Політика Страхової компанії в області управління ризиками

Діяльність по страхуванню, яку здійснює Страхова компанія (далі по тексту - СК), припускає виникнення ризику збитку, що заподіюється фізичним або юридичним особам, які прямо піддалися страхованому ризику. Ризики, які застраховані, можуть бути пов'язані з майном, виникненням відповідальності, нещасним випадком, здоров'ям, вантажем, а також це можуть бути інші небезпеки, які виникають при настанні страхового випадку. Головним ризиком є те, що частота і масштаб звернень за страховими виплатами можуть бути більше, ніж очікується. З-за випадковості настання страхованих ризиків кількість страхових випадків рік від року може варіюватися порівнено з прогнозами, ґрунтованими на даних статистики.

Політика управління ризиками СК включає наступні інструменти: методики оцінки статистичних даних, перестраховка, обмеження по кількості договорів страхування, що укладаються, процедури схвалення угод, стратегії ціноутворення та постійний моніторинг виникнення нових ризиків. СК виділяє Стратегію страхування та Стратегію перестраховання.

Стратегія страхування покликана диверсифікувати портфель страхованих ризиків так, щоб він завжди включав комплекс різних ризиків, що не перетинаються. Також вона спрямована на те, щоб по кожному виду ризиків була досягнута максимальна диверсифікація (тобто у рамках кожного портфеля ризиків укладено як можна більше договорів страхування у встановлених межах ліміту на один договір). У рамках Стратегії страхування приймаються Правила страхування (відповідно до Закону України "Про страхування"), в яких закріплені суб'єкти та об'єкти страхування, страхові випадки, страхові ризики, порядок визначення страхової суми, страхового тарифу, страхової премії (страхових внесків), порядок укладення, виконання та припинення договорів страхування, права та обов'язки сторін, порядок визначення розміру збитків або збитку, порядок визначення страхової виплати, випадки відмови в страховій виплаті та інші положення.

У рамках Стратегії перестраховання СК здійснює перестраховання частини страхованих ризиків для того, щоб обмежити суму збитку СК від настання конкретного страхового випадку або кумулятивну суму збитку від одночасового настання декількох однотипних випадків. У виконання Стратегії перестраховання СК використовує факультативне перестраховання і перестраховання ексцеденту збитку для того, щоб понизити страхові виплати кожному договору. СК веде постійний моніторинг фінансової стабільності перестраховиків і періодично оновлює свої договори перестраховання.

По кожному конкретному виду страхування СК виробляє підхід до оцінки ризиків, до оцінки збитку, розрахунку страхових виплат і до визнання настання страхового випадка.

2. Галузеві ризики

Вплив можливого погіршення ситуації в галузі СК на її діяльність і виконання зобов'язань по цінних паперах. Найбільш значимі, на думку СК, можливі зміни в галузі (окремо на внутрішньому і зовнішньому ринках), а також передбачувані дії СК в цьому випадку:

2.1 Внутрішній ринок

Несприятливий вплив на діяльність СК, вартість її цінних паперів та виконання зобов'язань по цінних паперах можуть надати такі зміни в страховій галузі на внутрішньому ринку:

- Переоцінка активів, які були інвестовані на фондовому ринку.
- Вплив фінансової кризи на скорочення інтересу до страхування, скорочення обсягів споживчого кредитування банками може спричинити за собою зменшення обсягів зборів за всіма видами страхування.
- Внесення змін до нормативно-правових актів, що регулюють діяльність страхових організацій, в тому числі пов'язані з:
 - жорсткістю правил ліцензування окремих видів страхової діяльності та / або введення обмежень на одночасне здійснення певних видів страхування;
 - ослабленням або відміною обмежень, встановлених щодо діяльності іноземних страхових організацій та їх філій на території України;
 - переглядом тарифів і умов обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів.
- Виникнення нестабільності на ринку страхових послуг, викликаній банкрутством дрібних страхових організацій.
- Посилення конкуренції в основних продуктах СК, в тому числі з боку кептивних страхових компаній та компаній, що не мають якісного страхового ризик-менеджменту (ціновий демпінг).

Крім того, в категорію галузевих ризиків, з якими СК стикається у своїй діяльності, включаються технічні ризики. Це ризики, безпосередньо пов'язані з технікою проведення страхових операцій, зокрема, з

визначенням (розрахунком) страхових тарифів, прогнозних цін страхових послуг, акумулюванням страхових внесків (премій), формуванням страхових резервів для забезпечення наступних виплат страхового відшкодування та організацією перестраховального захисту. У цю групу входять:

- ризик відхилення - недостатність отриманої страхової премії для виконання прийнятих зобов'язань внаслідок погіршення закладених при розрахунку тарифу факторів, що визначають страховий ризик, наприклад, за частотою страхових випадків (зростання аварійності, смертності, захворюваності, виробничого травматизму і т.п.) або за розміром збитку по кожному страховому випадку (зміни в законодавстві, зростання рівня цін і заробітної плати і т.п.);
- ризик недостатності страхових резервів - невідповідність страхових резервів як оцінки зобов'язань за прийнятими страховими ризиками реально прийнятому розміру зобов'язань (розміром майбутніх страхових виплат);
- перестраховий ризик - несвоєчасне і / або неповне виконання (або невиконання) перестраховиками прийнятих ними зобов'язань за ризиками, переданими в перестраховування;
- ризик витрат, пов'язаних із забезпеченням страхової діяльності - перевищення фактичного розміру витрат, пов'язаних з забезпеченням страхової діяльності, над прогнозним;
- ризик великих збитків - зростання розміру збитків, які відбулися та виплат страхового відшкодування внаслідок настання в певному часовому періоді одного або декількох великих збитків;
- ризик зростання - різке зростання обсягу операцій за видом страхування, що хоча і не припускає безпосередніх втрат, проте сприяє виникненню і посилює дію інших ризиків (наприклад, помилок у тарифікації або недостатнього резервування).

У категорію галузевих ризиків СК включає також інвестиційні ризики, тобто ризики, пов'язані з інвестиційною діяльністю страхових компаній, в першу чергу, з розміщенням коштів страхових резервів. До цієї групи включаються:

- ризик знецінення активів – зниження вартості активів. Ризик знецінення активів може проявитися внаслідок зміни котирувань окремого інструменту інвестицій або ринкових індексів в цілому, в тому числі за борговими інструментами - в результаті зміни відсоткових ставок або погіршення кредитної якості контрагента, по акціях - в результаті погіршення перспектив діяльності або кредитної якості акцій СК;
- ризик неліквідності активів - неможливість звернути актив в гроші в цілях здійснення платежів;
- ризик невідповідності активів зобов'язанням - невідповідність структури активів по ліквідності та за видами валют структурі зобов'язань за термінами виконання та за видами валют.

2.2 Зовнішній ринок

СК не здійснює діяльність на зовнішньому ринку і не експортує свої послуги, в зв'язку з чим зміни в галузі на зовнішньому ринку не є значущими для СК, однак мiрова фiнансова криза робить iстотний вплив на темпи зростання страхового ринку, викликаючи їх уповільнення.

2.3 Вплив можливого погіршення ситуації в галузі СК на її діяльність і виконання зобов'язань з цінних паперів

Настання кожного з несприятливих регуляторних або конкурентних змін у галузі надання страхових послуг, зазначених вище, може привести до уповільнення темпів зростання страхових премій, які збираються СК та прибутку або, в найбільш негативному сценарії, до скорочення обсягу зібраних премій і виникненню збитку.

Настання випадків технічного ризику може спричинити зростання страхових резервів та витрат, що негативно позначиться на обсязі прибутку СК.

Настання випадків інвестиційного ризику негативно відіб'ється на обсязі одержуваного СК інвестиційного доходу і, як наслідок, чистого прибутку.

СК не несе зобов'язань за розміщеними цінними паперами, які могли б бути не виконані в результаті погіршення ситуації в галузі. Однак власники акцій СК несуть ризик втрати інвестицій, пов'язаний зі зниженням ринкової вартості зазначених цінних паперів під впливом перерахованих несприятливих факторів.

2.4 Передбачувані дії СК у разі погіршення ситуації в галузі

У разі виникнення будь-якого з перерахованих факторів СК планує внести зміни до маркетингової, фінансової і управлінської політики СК в залежності від конкретного негативного чинника.

При посиленні правил ліцензування окремих видів страхової діяльності СК вживатиме всі необхідні зусилля для відповідності зазначеним вимогам.

У разі введення обмежень на одночасне здійснення певних видів страхування СК буде проведена реструктуризація для диверсифікації зазначених видів страхування або відмови від окремих видів страхування.

Маркетингова політика СК буде враховувати можливу появу на страховому ринку

України сильних конкурентів - іноземних страхових компаній.

У разі негативного перегляду тарифів та умов обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів СК планує скорочення витрат на ведення справи в даному секторі, а також паралельний розвиток більш прибуткових видів страхування.

У разі виникнення нестабільності на страховому ринку в зв'язку з банкрутством інших компаній СК планує компенсувати можливі втрати за рахунок активного залучення клієнтів і агентів збанкрутілих страхових організацій.

У разі посилювання конкуренції, в тому числі з боку компаній, пов'язаних з промисловими і бізнес-групами, і компаній, що не мають якісного ризик-менеджменту, СК планує збільшення обсягу послуг з більш прибутковими видами страхування та скорочення неприбуткових.

Управління технічними ризиками здійснюється в СК шляхом контролю над тарифами, актуарних розрахунків, формування страхових резервів, розробки щорічних перестраховальних програм і постійного нагляду за їх проходженням.

Управління інвестиційними ризиками проводиться засобами і методами інвестиційної політики СК, орієнтованої, в першу чергу, на дотримання законодавчо встановлених принципів диверсифікації, зворотності, прибутковості та ліквідності при розміщенні страхових резервів.

При розміщенні коштів страхових резервів СК дотримується консервативної інвестиційної політики.

3. Ризики, пов'язані з можливою зміною цін на сировину, послуги, використовувані СК у своїй діяльності, та їх вплив на діяльність емітента і виконання зобов'язань з цінних паперів

3.1 Внутрішній ринок

При здійсненні страхової діяльності основною статтею витрат СК є виплата страхового відшкодування. Оскільки суттєва частина портфеля СК зосереджена в сегменті автомобільного страхування та добровільного медичного страхування, зростання виплат страхового відшкодування схильний, зокрема, фактору інфляції цін на авторемонтні роботи та послуги медичних установ. Підвищення вартості цих робіт і послуг враховується в тарифній політиці СК, у зв'язку з чим, за думкою СК, реалізація даних ризиків не вплине на його здатність виконувати зобов'язання.

3.2 Зовнішній ринок

СК не використовує у своїй діяльності сировину та послуги, придбані на зовнішньому ринку. В зв'язку з чим ризики, пов'язані з можливими змінами цін на сировину та послуги на зовнішньому ринку, відсутні.

4. Ризики, пов'язані з можливою зміною цін на продукцію та / або послуги СК, їх вплив на діяльність СК та виконання зобов'язань.

4.1 Внутрішній ринок

У разі посилювання конкуренції і ринкового ціноутворення, при якому СК не буде мати можливості підвищувати вартість послуг відповідно інфляційного росту і впливу інших факторів (зростання вартості послуг з ремонту автомобілів, послуг приватних медичних установ і т.п.), рентабельність СК може знизитися. Крім того, на діяльність СК може вплинути перегляд умов обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів, в результаті якого розмір страхових премій не буде покривати можливих витрат, що виникають в результаті настання страхових випадків.

4.2 Зовнішній ринок

СК не здійснює господарську діяльність і не надає послуги на зовнішньому ринку, тому ризики, пов'язані зі зміною цін на продукцію та / або послуги СК на зовнішньому ринку, відсутні.

5. Крайні та регіональні ризики

Ризики, пов'язані з політичною та економічною ситуацією в країні (країнах) і регіонах, в яких СК зареєстрована як платник податків та / або здійснює основну діяльність, за умови, що основна діяльність СК в такій країні (регіоні) приносить 10 і більше відсотків доходів за останній завершений звітний період, що передує даті затвердження проспекту цінних паперів:

СК зареєстрована як платник податків на території м.Запоріжжя, Україна.

Основна господарська діяльність здійснюється СК та її відділеннями на території України.

Політична та економічна ситуація в країні, військові конфлікти, введення надзвичайного стану, страйки, стихійні лиха можуть призвести до погіршення становища всієї національної економіки і тим самим призвести до погіршення фінансового становища СК та негативно позначитися на можливості СК своєчасно і в повному обсязі здійснювати платежі за своїми цінними паперами.

5.1 Україна

Оскільки СК зареєстрована і здійснює свою основну діяльність в Україні, основні країни і регіональні ризики, що впливають на діяльність СК, - це ризики, пов'язані з Україною. Однак у зв'язку з глобалізацією мирової економіки, яка посилюється, суттєве погіршення економічної ситуації у світі може також призвести до помітного спаду економіки України та, як наслідок, до зниження попиту на продукцію і послуги СК.

Україна має рейтинги інвестиційного рівня, присвоєні провідними світовими рейтинговими агентствами. Високий політичний ризик, який залишається основним чинником, що стримує підвищення рейтингів. Крім того, стримуючий вплив на рейтинги зробило зниження світових цін на сировинні товари і проблеми на глобальних ринках капіталу.

Крім того, соціально-економічному розвитку України можуть перешкоджати наступні фактори:

- Економічна нестабільність.
- Політична та державна нестабільність.
- Недостатня розвиненість української банківської системи.
- Невідповідність сучасним вимогам інфраструктури України.
- Коливання у світовій економіці.

У цілому економічна і політична нестабільність в Україні, нестійкість української банківської системи, недостатній розвиток інфраструктури, а також коливання у світовій економіці можуть негативно позначитися на діяльності СК.

Зазначені вище фактори призводять до наступних наслідків, які можуть мати негативний вплив на розвиток Емітента:

- недостатня розвиненість політичних, правових та економічних інститутів;
- погіршення демографічної ситуації;
- недосконалість судової системи;
- суперечливість і часті зміни податкового, валютного законодавства;
- серйозні перешкоди для ефективного проведення реформ з боку бюрократичного апарату;
- висока залежність економіки від сировинного сектора і витікаюча з цього чутливість економіки країни до падіння світових цін на сировинні товари;
- сильна зношеність інфраструктурних об'єктів у сфері енергетики і транспорту;
- низька мобільність робочої сили.

Коливання світових цін на нафту і газ, курсу гривні по відношенню до долара США, а також наявність інших факторів можуть несприятливо відбитися на стані української економіки і на майбутній діяльності СК.

На українську економіку впливає зниження ринкової кон'юнктури і спади ділової активності в інших країнах світу. Фінансові проблеми або поява нових ризиків, пов'язаних з інвестиціями в країни, що розвиваються, можуть призвести до зниження обсягу зарубіжних інвестицій в Україну. Крім того, оскільки Україна видобуває і експортує у великих кількостях метали та сільгосппродукцію, українська економіка особливо залежна від світових цін на ці товари, і тому зниження цін на товари сировинної групи, може призвести до уповільнення темпів зростання української економіки. Наявність вищевказаних факторів може істотно обмежити СК доступ до джерел фінансування і може несприятливо відобразитися на купівельній спроможності покупців СК та його діяльності в цілому.

Інфраструктура України була в основному створена в радянську епоху і останні десятиріччя не отримувала достатнього фінансування та обслуговування. Особливо постраждали залізні дороги і автомагістралі, засоби вироблення і передачі електроенергії, системи зв'язку, а також фонд будівель і споруд. Дефіцит електроенергії і тепла в деяких регіонах країни в минулому приводили до серйозних порушень в економіці даних регіонів.

Погіршення стану інфраструктури в Україні завдає шкоди економічному розвитку, ускладнює транспортування товарів і вантажів, збільшує витрати господарської діяльності в Україні та може призвести до порушень у фінансово-господарської діяльності, тим самим, надаючи несприятливий вплив на фінансовий стан СК.

Україна є багатонаціональною державою, включає в себе регіони з різним рівнем соціального і економічного розвитку, у зв'язку з чим не можна повністю виключити можливість виникнення в Україні внутрішніх конфліктів, в тому числі із застосуванням військової сили. Також СК не може повністю виключити ризики, пов'язані з можливим введенням надзвичайного стану.

За оцінками СК, ризик стихійних лих, можливого припинення транспортного сполучення мінімальний.

5.2 Місто Запоріжжя

Місто Запоріжжя, в якому СК зареєстрована в якості платника податків, є одним з найбільш розвинених в економічному плані і, отже, найменш схильне до ризику несподіваного економічного і фінансового спаду в найближчий час, коли економіка України розвивається стабільними темпами. Економічні перспективи цього регіону і рейтинг надійності суб'єкта в міжнародних агентствах практично співпадають зі страновим.

Емітент оцінює політичну та економічну ситуацію в регіоні як прогнозуєму.

Ризик стихійних лих, можливого припинення транспортного сполучення та інших регіональних факторів мінімальний.

Імовірність військових конфліктів, введення надзвичайного положення, страйків, стихійних дій найближчим часом СК не прогнозується. Негативних змін ситуації в регіоні, які можуть негативно вплинути на діяльність і економічне становище СК, найближчим часом СК не прогнозується.

Враховуючи всі вищевикладені обставини, можна зробити висновок про те, що макроекономічна середа регіону сприятливим чином сказується на діяльності СК та дозволяє говорити про відсутність специфічних регіональних ризиків.

Негативних змін в економіці України, які можуть негативно вплинути на економічне становище СК та її діяльність, найближчим часом СК не прогнозується. Безумовно, не можна виключити можливість дестабілізації економічної ситуації в країні, зв'язаної з кризою на світових фінансових ринках або ж різким зниженням цін на нафту.

5.3 Передбачувані дії емітента на випадок негативного впливу зміни ситуації в країні (країнах) і регіоні на його діяльність

У разі виникнення одного або декількох перерахованих вище ризиків СК вживе всі можливі заходи щодо нівелювання склавшихся негативних змін. Визначення в теперішній час конкретних дій СК при настанні якої-небудь з перерахованих у факторах ризику подій не представляється можливим, так як розробка адекватних заходів, відповідним подіям, утруднена невизначеністю розвитку ситуації в майбутньому. Параметри проведених заходів будуть залежати від особливостей ситуації, що створилася в кожному конкретному випадку. СК не може гарантувати, що дії, спрямовані на подолання виниклих негативних змін, призведуть до значної зміни ситуації, оскільки абсолютна більшість наведених ризиків знаходиться поза контролем СК.

В цілому СК оцінює політичну та економічну ситуацію в Україні, в м. Запоріжжя як досить стабільну і прогнозуєму. До факторів, які можуть вплинути на ситуацію в майбутньому, можна віднести подальшу централізацію влади і ослаблення ролі демократичних інститутів, уповільнення політики реформ, зростання рівня корупції та бюрократизації.

Дані фактори можуть потенційно обмежити можливості СК в цілому по залученню інвестицій і привести до інших несприятливих економічних наслідків для СК. Беручи до уваги ту обставину, що СК здійснює основну господарську діяльність тільки на території України, то СК, у випадку погіршення макроекономічної ситуації в Україні, планує зробити масштабну антикризисну програму.

5.4 Ризики, пов'язані з можливими воєнними конфліктами, запровадженням надзвичайного стану і страйками в країні (країнах) і регіоні, в яких СК зареєстрована як платник податків та / або здійснює основну діяльність

Враховуючи, що збиток, заподіяний в результаті військових конфліктів і страйків, виключений з переліку страхових випадків, за виключенням договорів страхування від нещасних випадків за програмою легкий кредит, зазначений ризик не має істотного впливу на діяльність СК.

Виникнення військових конфліктів, введення надзвичайного стану, виникнення страйків в окремих регіонах України, де СК здійснює свою діяльність через відділення, може призвести до зниження продаж.

Військові конфлікти, введення надзвичайного стану, страйки, стихійні лиха можуть призвести до погіршення становища всієї національної економіки і тим самим призвести до погіршення фінансового становища СК та негативно позначитися на можливості СК своєчасно і в повному обсязі здійснювати платежі за облігаціями і іншим цінними паперами СК.

5.5 Ризики, пов'язані з географічними особливостями країни (країн) і регіону, в яких СК зареєстрована як платника податку та / або здійснює основну діяльність, у тому числі підвищена небезпека стихійних лих, можливе припинення транспортного сполучення у зв'язку з віддаленістю і / або важкодоступністю і т.п.

СК зареєстрований як платник податків в сейсмологічно сприятливому регіоні (м.Запоріжжя) з налагодженою інфраструктурою, однак ризики, пов'язані з географічними особливостями регіонів, в яких СК здійснює страхову діяльність, присутні в ряді регіонів і враховуються при розробці страхових тарифів при страхуванні майнових інтересів юридичних та фізичних осіб та формуванні страхового портфеля. При цьому обсяг страхування в даних регіонах незначний і не впливає на фінансовий результат від діяльності СК (Крим, Карпати).

6. Фінансові ризики

6.1 Схильність СК ризикам, пов'язаних із зміною процентних ставок, курсу обміну іноземних валют, у зв'язку з діяльністю СК або у зв'язку з хеджуванням, які здійснюються СК з метою зниження несприятливих наслідків впливу вищевказаних ризиків

СК схильний фінансовим ризикам у відношенні здійснюваної ним інвестиційної діяльності.

Ризик зміни процентних ставок є одним з інвестиційних ризиків СК.

Валютний ризик не зачіпає в значній мірі прибутковість СК, так як її діяльність здійснюється переважно в українських гривнях.

СК не здійснює хеджування в цілях зниження несприятливих наслідків впливу валютних ризиків та ризиків зміни процентних ставок.

Схильність фінансового стану СК, її ліквідності, джерел фінансування, результатів діяльності і т.п. змінам валютних курсів (валютні ризики):

СК не має значних валютних зобов'язань, у зв'язку з чим основна діяльність СК не піддається ризикам, пов'язаним із зміною валютного курсу.

6.2 Передбачувані дії СК на випадок негативного впливу зміни валютного курсу і процентних ставок на діяльність СК

У разі виникнення негативного впливу зміни валютного курсу і процентних ставок на діяльність СК СК планує змінити структуру інвестицій в рамках, дозволених законодавством. Виниклі втрати можуть бути також компенсовані за рахунок підвищення тарифів по найбільш затребуваних видам страхування.

6.3 Вплив інфляції на виплати по цінним паперам СК. Критичні, на думку СК, значення інфляції, а також передбачувані дії СК по зменшенню зазначеного ризику

Зростання інфляційних показників в Україні може призвести до зростання витрат СК, зокрема на виплату заробітної плати, придбання товарно-матеріальних цінностей і т.д., а також прямо впливає на обсяг страхових виплат за ризиками автострахування та добровільного медичного страхування. На даний момент СК має можливість підвищувати вартість послуг відповідно інфляційного зростання, у зв'язку з чим інфляція не робить істотного впливу на діяльність СК та на вартість цінних паперів.

Істотний вплив на діяльність СК може надати гіперінфляція, яка призводить до різкого спаду купівельної спроможності як фізичних, так і юридичних осіб і, як наслідок, до падіння попиту на послуги СК. Виникнення подібного ризику можливо у випадку загальних несприятливих тенденцій економічного розвитку країни.

У випадку значного перевищення фактичних показників інфляції над прогнозами аналітиків, а саме - при збільшенні темпів інфляції до 25-30% в рік (критичний рівень), СК планує вжити необхідних заходів по адаптації до темпів інфляції, що змінилися.

Склад заходів, запланованих до здійснення СК в разі виникнення негативного впливу зміни інфляції, схожий із заходами, застосовуваними для зниження негативного впливу зміни валютних курсів і процентних ставок: оптимізація структури інвестицій в рамках, дозволених законодавством, і тарифів по найбільш затребуваним видам страхування.

6.4 Показники фінансової звітності СК, найбільш схильні зміни в результаті впливу зазначених фінансових ризиків

Ризик	Вірогідність виникнення	Характер змін в звітності
Зростання ставок за кредитами банків	середня	Зниження прибутку, зростання фінансових витрат
Ризик ліквідності	середня	Зниження прибутку
Валютний ризик	середня	Зростання собівартості, зростання витрат на капітальне вкладення
Інфляційні ризики	середня	Збільшення виручки за рахунок зростання цін, зниження прибутку, збільшення собівартості

7. Правові ризики

Правові ризики визначені, в тому числі, недоліками, властивими українській правовій системі та українському законодавству, що призводить до створення атмосфери невизначеності в області інвестицій та комерційної діяльності.

Україна продовжує розробляти правову базу, необхідну для підтримки ринкової економіки. Наступні ризики, пов'язані з українською правовою системою (багато з них не існують в країнах з більш розвинутою ринковою економікою), створюють непевність щодо прийнятих компанією юридичних та ділових рішень:

- невідповідності, що існують між Конституцією, законодавством, указами Президента і урядовими, міністерськими та місцевими розпорядженнями, рішеннями, постановами та іншими актами;
- протиріччя між місцевими, регіональними та центральними правилами і положеннями;
- відсутність судового та адміністративного керівництва по тлумаченню законодавства;
- широкі повноваження урядових органів, які можуть привести до повільних дій; та
- недостатньо розроблені процедури банкрутства і зловживання в даній сфері.

Відсутність згоди з питань масштабів, утримання і темпів економічних і політичних реформ, швидкий розвиток українського законодавства в напрямку, не завжди збігається з

вектором ринкових перетворень, ставлять під сумнів можливість здійснення і основоположну конституційність законів, що приводить до неясності, суперечностей і невизначеності. До того ж, українське законодавство нерідко передбачає виконання правил, які ще не були оприлюднені, що залишає значні прогалини в нормативно-правовій

інфраструктурі. Всі ці слабкі місця здатні вплинути на можливість здійснювати права СК за дозволами та угодами СК й на можливості СК щодо захисту від вимог інших осіб. СК не може гарантувати, що законодавці, судові органи або треті особи не стануть заперечувати внутрішні процедури та статутні норми СК або відповідність СК чинним законам, указам і правилам.

7.1 Ризики, пов'язані зі зміною валютного регулювання

(А) Внутрішній ринок

СК не виробляє істотних валютних операцій ні при здійсненні основної діяльності з надання послуг страхування, ні при здійсненні інвестиційної діяльності. Діяльність на зовнішньому ринку СК не здійснюється.

Правові основи і принципи валютного регулювання і валютного контролю в Україні встановлені законодавством України. Зазначені норми встановлюють повноваження органів валютного регулювання, а також визначає права та обов'язки резидента і нерезидентів відносно володіння, користування і розпорядження валютними цінностями, права і обов'язки нерезидентів у відношенні володіння, користування і розпорядження валютою України та внутрішніми цінними паперами, права та обов'язки органів валютного контролю та агентів валютного контролю.

До недавнього часу валютне регулювання мало обмежувальний характер, передбачаючи встановлення вимог про відкриття спеціальних рахунків.

У той же час, не можна виключити, що вподальшому, при погіршенні макроекономічної ситуації в Україні, законодавець може відновити обмеження на здійснення валютних операцій в цілому або в частині або ввести інші подібні обмеження, що в перспективі можуть зробити негативний вплив на діяльність СК, пов'язану з можливим інвестуванням в іноземну валюту і зовнішні цінні папери, або при розрахунках з нерезидентами (постановами Правління НБУ від 16.11.2012 №475 «Про зміну строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів і запровадження обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті та № 479 «Про встановлення розміру обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті», якими запроваджено норми щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті були встановлені більш жорсткі норми валютного регулювання).

(Б) Зовнішній ринок

СК не здійснює свою діяльність на зовнішньому ринку, у зв'язку з чим правові ризики, пов'язані зі зміною валютного регулювання, розглядаються тільки для внутрішнього ринку.

7.2 Ризики, пов'язані зі зміною податкового законодавства

(А) Внутрішній ринок

Податкове законодавство України схильне досить частим змінам. В зв'язку з цим існує можливість прийняття актів законодавства про податки і збори, які: встановлять нові податки і (або) збори, збільшать податкові ставки, розміри зборів, встановлять або обтяжать відповідальність за порушення законодавства про податки і збори, встановлять нові обов'язки або іншим чином погіршають становище платників податків або платників зборів, а також інших учасників відносин, регульованих законодавством про податки і збори.

Існуючі податкові закони допускають неоднозначне тлумачення. Нормативно-правові акти з податків і зборів, зокрема Податковий Кодекс України, містять ряд неточних формулювань. Прогалини в податковому законодавстві свідчать про невизначеності, несформованості української податкової системи, що може утруднити податкове планування та зробити негативний вплив на об'єм інвестицій в акції.

СК може бути піддана періодичним податковим перевіркам, що може призвести до оподаткування за попередні звітні періоди. В Україні можлива зворотна сила податкового законодавства. Це утрудняє податкове планування і прогнозування. Невизначеність податкового законодавства може привести до штрафів, платежам і додатковому оподаткуванню.

(Б) Зовнішній ринок

Ризики, пов'язані зі зміною податкового законодавства на зовнішньому ринку, СК розцінює як мінімальні, оскільки не здійснює ведення своєї господарської діяльності на зовнішньому ринку та є резидентом України, яка, в свою чергу, має обширний ряд угод про уникнення подвійного оподаткування для її резидентів, що дозволяє СК розцінювати дані ризики як мінімальні.

7.3 Ризики, пов'язані зі змінами правил митного контролю та мит (для зовнішнього та внутрішнього ринків)

СК не здійснює експорт своїх послуг, в зв'язку з чим ризики, пов'язані зі зміною правил митного контролю та мит, не впливають на її діяльність.

7.4 Ризики, пов'язані зі зміною вимог по ліцензуванню основної діяльності СК, або ліцензуванню прав користування об'єктами, перебування яких у обороті обмежене (включаючи природні ресурси)

(А) Внутрішній ринок

Основна діяльність СК підлягає ліцензуванню. Існують наступні ризики, пов'язані зі зміною вимог по ліцензуванню основної діяльності СК:

- посилення вимог, що пред'являються для здобувачів ліцензії та ліцензіатів, установлення терміну дії ліцензій, введення нових видів ліцензій;
- встановлення обмежень на одночасне здійснення певних видів страхування.

Зазначені зміни можуть мати негативний вплив на діяльність СК, призвести до уповільнення темпів зростання підприємства. Однак, СК вживатиме всіх необхідних зусиль для відповідності ліцензійним вимогам. Для подолання обмежень на одночасне здійснення різних видів страхування можливе проведення реструктуризації, яке може спричинити додаткові грошові і часові витрати, та / або відмову від окремих видів страхування.

(Б) Зовнішній ринок

СК не здійснює діяльність на зовнішньому ринку і не має ліцензій, необхідних для здійснення діяльності на зовнішньому ринку, в зв'язку з чим даний ризик розцінюється СК як мінімальний.

У разі зміни вимог по ліцензуванню у відношенні основної діяльності СК, СК буде діяти відповідно до нових вимог, включаючи одержання необхідних ліцензій.

7.5. Ризики, пов'язані зі зміною судової практики з питань, пов'язаних з діяльністю СК (у тому числі з питань ліцензування), які можуть негативно позначитися на результатах поточних судових процесів, в яких бере участь СК

(А) Внутрішній ринок

Ризики, пов'язані зі зміною судової практики присутні і можуть в подальшому негативно відобразитися на результатах діяльності страхового суспільства. Діяльність страхових організацій вичерпно врегульована законами і підзаконними актами України, у зв'язку з чим роль рішень суду в діяльності СК невисока.

Огляди судової практики, підготовлені Вищим Адміністративним Судом, незначно вплинули на діяльність страхових організацій - як на їх користь, так і на користь позивачів. Зазначені огляди використовуються в практиці проведення поточних судових процесів, в яких бере участь СК. Основні судові процеси пов'язані з відмовами СК у виплаті страхового відшкодування. Неприятливі рішення по існуючим судовим процесам не нанесуть значної шкоди СК у зв'язку з незначними сумами позовів.

(Б) Зовнішній ринок

Ризики, пов'язані зі зміною судової практики на зовнішньому ринку, розцінюються СК як мінімальні і не можуть в подальшому негативно позначитися на результатах діяльності СК. На дату затвердження цього Проспекту цінних паперів СК не бере участь в судових процесах, які можуть призвести до суттєвих витрат, зробити негативний вплив на зовнішньому ринку та на її фінансовий стан. СК не може повністю виключити можливість участі в судових процесах, здатних вплинути на її фінансовий стан у майбутньому. При цьому СК знаходиться в рівному становищі з іншими учасниками ринку і володіє всіма засобами правового захисту своїх інтересів, що дозволяє оцінити даний ризик в якості прийняттого.

7.6 Ризики, пов'язані зі зміною правового регулювання страхової діяльності

(А) Внутрішній ринок

Закон України регулює відносини між особами, які здійснюють види діяльності у сфері страхової справи, або з їх участю, відносини по здійсненню державного нагляду за діяльністю суб'єктів страхової справи, а також інші відносини, пов'язані з організацією страхової справи. Внесення змін до зазначеного закону, що скасовують існуючі обмеження щодо страхових організацій з іноземним капіталом, установлюють додаткові заборони щодо здійснюваних страховими організаціями видів страхування.

(Б) Зовнішній ринок

Емітент не здійснює діяльність на зовнішньому ринку, у зв'язку з чим правові ризики, пов'язані з діяльністю СК, відсутні.

7.7 Ризики, пов'язані з діяльністю СК

Ризики, властиві виключно СК, в тому числі:

(А) Ризики, пов'язані з поточними судовими процесами, в яких бере участь СК.

В даний час істотних ризиків, пов'язаних з участю СК в судових процесах, в результаті розгляду яких на СК можуть бути накладені санкції і які можуть істотно відбитися на фінансово-господарській діяльності СК, немає. Зважаючи на дану обставину, на думку органів управління СК, зазначені ризики відсутні. Однак повністю таку можливість виключити не можна у зв'язку з судовими помилками і непередбачуваністю судових рішень.

(Б) Ризики, пов'язані з відсутністю можливості продовжити дію ліцензії СК на ведення певного виду діяльності або на використання об'єктів, перебування яких у обороті обмежене (включаючи природні ресурси)

Основна діяльність СК підлягає ліцензуванню. Ліцензія видається на певний термін дії.

Однак чинним законодавством передбачено можливість обмеження, призупинення та відкликання ліцензії у разі порушення СК вимог нормативно-правових актів. СК намагається здійснювати свою діяльність у суворій відповідності до вимог таких нормативно-правових актів. Обмеження, призупинення або відкликання ліцензій можуть істотно негативно вплинути на діяльність СК та вартість її цінних паперів.

(В) Ризики, пов'язані з можливою відповідальністю СК за боргами третіх осіб, в тому числі дочірніх товариств СК

На думку органів управління СК, зазначені ризики є для СК мінімальними, оскільки обсяг наданих гарантій, у порівнянні з обсягом власних коштів і прибутків СК, є несуттєвим.

(Г) Ризики, пов'язані з можливістю втрати споживачів, на оборот з якими доводиться не менше ніж 10 відсотків загальної виручки від продажу продукції (робіт, послуг) СК.

На дату закінчення звітного року в СК немає споживача, на оборот з яким доводиться близько 10% загальної виручки від продажу послуг.

8. Банківські ризики

СК не є кредитною організацією.

19. Стрес-Тестування

Результат проведеного стрес-тестування

1. Зниження ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу на фондовій біржі, на 40%, приведе до збільшення стрес величини нетто - активів на 6,35%, що становить 26 939 тис. грн.
2. Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів на 30% приведе до росту стрес-величини нетто-активів на 6,40%, що становить 27 151 тис. грн.
3. Інші стрес-тести, на думку Компанії, не мають матеріального впливу на нетто-активи.

Заходи щодо зменшення впливу ризиків

Компанія проводить політику диверсифікації портфелю активів з метою зниження ризиків надмірної концентрації активів. Постійний моніторинг вартості цінних паперів в рамках політики управління активами суттєво знижує ймовірність настання таких ризиків.

20. Управління капіталом

СК розглядає статутний капітал як основні джерела формування капіталу.

Також СК може погашати заборгованість за допомогою кредитів, наданих акціонерами, чи шляхом зовнішнього фінансування. Завданням СК при управлінні капіталом є забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати на безперервній основі з метою одержання прибутку для акціонерів і вигід для інших зацікавлених осіб, а також для забезпечення фінансування СК.

Керівництво постійно контролює структуру капіталу СК та може коригувати свою політику та цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку та здійснює його оцінку.

21. Справедлива вартість фінансових інструментів

На 31 грудня 2020 року балансова вартість фінансових інструментів СК приблизно дорівнювала їх справедливій вартості.

Номінальна вартість фінансових активів і зобов'язань зі строком погашення менше одного року, за вирахуванням будь-яких передбачуваних коригувань в результаті оцінки, вважається їхньою справедливою вартістю.

Справедлива вартість фінансових зобов'язань оцінюється шляхом дисконтування майбутніх договірних грошових потоків за поточною ринковою процентною ставкою, використовуваною СК для аналогічних фінансових інструментів.

22. Оцінка інфляційних процесів.

У зв'язку з інфляцією в Україні протягом останніх 3 років Компанія проаналізувала доречність застосування стандарту МСФЗ № 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Згідно даних видання МВФ «Міжнародна фінансова статистика» (www.eceport.ru) рівень інфляції в Україні 2018-2020рр. відповідно склали 9,8% та 4,1%. В 2020 році за статистичними даними України інфляція становить 5,0%. Взавши до уваги інші чинники, що визначають економічну ситуацію країни, компанія прийшла до висновку, що підстав для застосування МСФЗ № 29 немає.

23. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

24. Події після звітної дати.

С 01.01.2021 року по 28.02.2020 року відсутні події, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан страховика.

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Кривцун В.В.

Коваль Л.В.