

**ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
«БРОКБІЗНЕС»  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

**1. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**1.1. Концептуальна основа фінансової звітності**

Концептуальною основою фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

**1.2. Загальні відомості про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»:**

Найменування Товариства повне	<b>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»</b> є правонаступником Акціонерного товариства закритого типу «Страхова компанія «СКАЙД-ДОНБАС», Закритого акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕССТРАХУВАННЯ», яке згідно з рішенням Загальних зборів Товариства від 09.04.2007 р. перейменоване в Закрите акціонерне товариство «Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС»
Найменування Товариства скорочене	<b>СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»</b>
Код ЄДРПОУ	20344871
Дата державної реєстрації	15.12.1993
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію)	Серія А01 № 726053
Орган, який видав свідоцтво	Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація
Дата внесення останніх змін до установчих документів	Загальними зборами акціонерів від 12.12.2019 року (Протокол № 54) було затверджено нову редакцію Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» (реєстраційний номер справи 1 074 002125 28).
Реєстрація фінансової установи	реєстраційний номер 11101201 згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 24.06.2004 №1224. Серія і номер свідоцтва СТ № 342 від 21.08.2004
Місцезнаходження (у відповідності з реєстраційними документами)	04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3
Місцезнаходження фактичне	04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3
Телефони, електронна адреса	044 277 21 61, info@bbs.ua
Адреса сторінки в мережі Інтернет	<a href="http://www.bbs.ua">http://www.bbs.ua</a>
Поточний рахунок у гривнях	рах.UA533004650000000265023021590 в АТ "Ощадбанк" у м. Києві, МФО 300465
Види діяльності згідно КВЕД : 65.12 65.20 66.21 66.22	Інші види страхування, крім страхування життя Перестрахування Оцінювання ризиків та завданої шкоди Діяльність страхових агентів, брокерів
Інформація про відокремлені структурні підрозділи	44 відділення

Статутний капітал, тис.грн.	51 400
Акціонери	Основним акціонером товариства є ПАТ «ЗНВКІФ «КАСКАД – ІНВЕСТ» -50% статутного капіталу; 49,997276% належить юридичній особі-нерезиденту та 0,002724% фізичній особі - резиденту
Середня кількість працівників	162
Остання дата публікації (оприлюднення) фінансової звітності. Назва друкованого органу, наклад	24.04.2020 сайт НКЦПФР <a href="http://www.stock-market.gov.ua">http://www.stock-market.gov.ua</a> Сайт Товариства <a href="http://www.bbs..ua">http://www.bbs..ua</a>
Дата затвердження окремої фінансової звітності за 2020 рік Керівництвом Товариства	22 лютого 2021 р.
Орган, що затвердив звітність	Правління
Дати проведення зборів акціонерів	24.04.2020 р. - чергові річні загальні збори акціонерів, 12.08.2020 р. - позачергові загальні збори акціонерів
Особи, відповідальні за фінансово-господарську діяльність у звітному періоді	Голова правління Красноручський П.В. Протокол позачергових загальних зборів акціонерів №54 від 12.12.2019р., Наказ № ПЗ 1212-19/01 від 12.12.2019 р. Головний бухгалтер Слободяник В.М. Наказ № ПЗ 3004-20/03 від 30.04.2020 р.
Дата та термін сплати дивідендів	Згідно статуту
Товариство є учасником наступних професійних громадських об'єднань	Моторно-транспортне страхове бюро України (МТСБУ), Ядерний Страховий Пул України, Аграрний страховий пул (є однією з засновників Аграрного Страхового Пулу України), Асоціація «Аеропорти України» цивільної авіації, Асоціація митних брокерів України, Всеукраїнська асоціація автомобільних імпортерів і дилерів (ВААІД), Є учасниками інформаційного обміну Українська федерація ubezpieczenia
Рейтинг страховика	16.11.2020 р. рішенням рейтингового комітету РА «Експерт-Рейтинг» оновлено рейтинг фінансової стійкості страховика ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» на рівні <b>uaAA-</b> за національною шкалою за результатами діяльності товариства за дев'ять місяців 2020 року
Документи, що підтверджують право на провадження страхової та перестрахової діяльності: Ліцензії АВ №547178, АВ №547179, АВ №547191, АВ №547192, АВ №547184, АВ №547190, АВ №547200, АВ №547214 АВ №547203 АВ №547210 АВ №547209, АВ №547207, АВ №547201, АВ №547205, АВ №547186, АВ №547182, АВ №547202, АВ №547204, АВ №547180, АВ №547185, АВ №547197, АВ №547183, АВ №547194, АВ №547212, АВ №547213, АВ №547196, АВ №547199, АВ №547198, АВ №547188 від 24.11.2010, АД №039931 від 05.10.2012, АЕ №198617 від 12.04.2013, АЕ №293874 від 27.06.2014, АГ №569292 від 21.01.2011, АВ №584540 від 30.06.2011, АЕ №190518 від 30.01.2013, АЕ №190519 від 30.01.2013, АЕ № 198616 від 5.04.2013 А Е№293873 від 27.06.2014, Розпорядження N 2792 від 17.11.2015 р., номер рішення про видачу ліцензії №21/2108-пк від 11.12.2020 р.	

**Належність страховика до фінансових груп**

Компанія по 25.08.2020 р. входила в небанківську фінансову групу «БРОКБІЗНЕС +», яка включала ще ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» (код за ЄДРПОУ 35529829) та ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПАРАСОЛЬ» (код за ЄДРПОУ 32717175) та була відповідальною особою групи.

26.08.2020 р. Комітет з нагляду та регулювання діяльності ринків фінансових послуг Національного банку України ухвалив рішення №21/1181-пк «Про припинення визнання небанківської фінансової групи «БРОКБІЗНЕС +». Припинення діяльності небанківської фінансової групи «БРОКБІЗНЕС+» здійснено у зв'язку з виключенням ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» (код ЄДРПОУ 35529829) з Державного реєстру фінансових установ та анулювання свідоцтва про реєстрацію фінансової установи згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №803 від 28.04.2020р. та виключенням ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПАРАСОЛЬ» (код ЄДРПОУ 32717175) з Державного реєстру фінансових установ та анулювання свідоцтва про реєстрацію фінансової установи згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №1516 від 23.06.2020 р.

### 1.3 Опис діяльності

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Брокбізнес» є страховиком згідно законодавства України та здійснює діяльність з надання послуг зі страхування та перестрахування відповідно до отриманих ліцензій, надання допоміжних послуг із страхування, консультаційних послуг, оцінки актуарного ризику та задоволення претензій, а також фінансову діяльність, пов'язану з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, зовнішньоекономічну діяльність, пов'язану з основним видом діяльності відповідно до законодавства України.

### 1.4. Операційне середовище

Протягом періоду звітності Україна та більшість країн світу опинилися перед світовою загрозою некерованого поширення коронавірусної інфекції COVID 19. Згідно оприлюднених станом на 05 січня 2021 року даних Світового банку у 2020 році світова економіка скоротилася на 4,3%, при цьому для України орієнтовне скорочення економіки в 2020 році в банку оцінюють у 5,5%. Світовий банк оновив свій прогноз зростання світової економіки, скоротивши його до 4%. В міжнародній установі попереджають, що показники можуть погіршитися в разі швидшого поширення COVID-19 або затримки із вакцинацією. У такому разі, згідно зі звітом, відновлення становитиме лише 1,6%. Для України Світовий банк прогнозує зростання ВВП на 3% у 2021 році. Кабінет Міністрів України 29 липня 2020 року схвалив основні прогностичні макроекономічні і соціального розвитку України на 2021-2023 роки (затверджені постановою КМУ від 29.07.2020 № 671), згідно з якими очікується, що у 2021 році показник реального ВВП зросте на 4,6%. Світовий банк прогнозує, що рівень інфляції в Україні в 2021 році становитиме 5 %. Одночасно з цим, НБУ очікує інфляцію на рівні 5,5% на кінець 2021 року, а середньорічний показник – 5,8%.

Керівництвом Компанії було організувано максимально безпечне середовище для роботи в офісі: проводяться регулярна дезінфекція робочого простору, забезпечена наявність дезінфікуючих засобів, переглянуто політики про відрядження. Керівництво розробило запасний план дій, який передбачає більш високий ступінь автоматизації процесів, можливість працювати віддалено або інші заходи, які дозволять швидко забезпечити компанію всіма необхідними ресурсами в разі нестачі персоналу, викликаній введенням карантину. В Компанії створено групу реагування на кризову ситуацію, щоб забезпечити відкритий і послідовний обмін достовірною актуальною інформацією між стейкхолдерами (страхувальники, перестрахувальники, перестраховики, акціонери, регулюючі органи). Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Компанія продовжує слідкувати за рівнем загроз COVID-19 і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Окрім опрацювання невідкладних заходів, компанія систематично аналізує свою здатність орієнтуватися в кризовій ситуації і планує дії, спрямовані на підвищення гнучкості і стабільності в майбутньому. Керівництво компанії розглядає можливість інвестування в розробку внутрішніх технологій, які допоможуть працівникам максимально ефективно використовувати сучасні інструменти, наприклад, хмарні офісні технології

та моделі з автоматичним налаштування. Це гарантує, що співробітники будуть забезпечені всім необхідним не тільки для віддаленої роботи в період кризи, а й будуть успішно адаптовані до природних змін умов ведення бізнесу та продовжувати надавати послуги клієнтам. У ситуації, що склалася, Керівництво Компанії враховує в бюджет Компанії витрати, пов'язані з ризиками, які раніше не було враховано. Компанія вважає, що понесені витрати і можливі майбутні витрати, спрямовані на подолання негативного впливу сполоху коронавірусу COVID-19, не спричинять суттєвого впливу на фінансовий стан і фінансові результати компанії.

### **1.5. Заява про відповідність МСФЗ**

Окрему фінансову звітність Компанії підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, що розміщені на сайті Міністерства фінансів України станом на 31.12.2020 р.

### **1.6 Перелік форм окремої фінансової звітності**

Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» повний комплект фінансової звітності включає:

- а) звіт про фінансовий стан;
- б) звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;
- в) звіт про зміни у власному капіталі за період;
- г) звіт про рух грошових коштів за період;
- г) примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

### **1.7. Заява щодо безперервності діяльності**

Управлінський персонал стверджує, що Компанія не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операції за несприятливих умов. Управлінський персонал Компанії вважає припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі прийнятним.

### **1.8. Ідентифікація фінансової звітності**

Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю загального призначення.

### **1.9. Функціональна валюта та валюта окремої фінансової звітності**

Функціональною валютою та валютою цієї фінансової звітності є українська гривня.

### **1.10. Основи оцінок, що застосовані у фінансовій звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної та справедливої вартості, що застосована для оцінки інвестиційної нерухомості та окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9.

### **1.11. Затвердження цієї окремої фінансової звітності загального призначення.**

Дата підписання цієї фінансової звітності керівництвом компанії **22 лютого 2021 року**.

## **2. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

Основні принципи облікової політики, викладені нижче, застосовувалися послідовно при складанні цієї фінансової звітності.

### **2.1. Основні засоби та нематеріальні активи.**

До основних засобів відносяться матеріальні активи, в яких очікуваний строк експлуатації для використання у наданні послуг, в адміністративних цілях більше одного року, термін корисного використання перевищує 1 рік, та є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід, первісна вартість яких до 22.05.2020 р. більша за 6000 грн. та починаючи з 23.05.2020 року більша 20 000 грн. Новий вартісний критерій застосовується стосовно нових ОЗ, придбаних/отриманих після 23.05.2020 р.

Основні засоби, крім нерухомого майна, обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Основні засоби у вигляді нерухомого майна обліковуються за моделлю переоціненої вартості. Для проведення оцінки залучаються професійні оцінювачі. Результати переоцінки відображаються у іншому сукупному доході.

Вартість придбання включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу.

Якщо одиниці основних засобів складаються з суттєвих компонентів, що мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів. Прибутки та збитки від вибуття одиниці основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від її вибуття з її балансовою вартістю та визнаються за чистою вартістю за рядками «Інші доходи» або «Інші витрати» у прибутку чи збитку. Після продажу переоцінених активів всі пов'язані з продажем суми, включені до резерву переоцінки, переносяться до накопиченого нерозподіленого прибутку.

Подальші витрати, понесені на заміну частини одиниці основних засобів, визнаються у балансовій вартості такої одиниці, якщо існує ймовірність того, що така частина принесе Компанії майбутні економічні вигоди, а її вартість може бути достовірно оцінена. При цьому припиняється визнання балансової вартості заміненої частини.

Витрати на поточне обслуговування основних засобів визначаються у складі прибутку або збитку за період, у якому вони були понесені.

Знос нараховується на одиниці основних засобів з дати їх встановлення та готовності до експлуатації, а для активів, створених за рахунок власних ресурсів – з дати завершення створення активу та його готовності до використання. Знос нараховується на вартість придбання активу за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Значні компоненти активу оцінюються окремо, і якщо строк корисного використання будь-якого компонента відрізняється від строків корисного використання решти компонентів активу, знос такого компонента нараховується окремо.

Ліквідаційна вартість встановлена на рівні нуля. Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу Компанія переглядає на кінець кожного фінансового року.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку основних засобів прийнято об'єкт основних засобів.

Знос основних засобів визнається у складі прибутку або збитку.

Класифікацію методів амортизації і строків корисного використання основних засобів встановлено по групах:

групи об'єктів	Строк корисного використання (років)
Будинки та споруди	20
Обладнання охорони та сигналізації	5
Комп'ютери та обладнання до них, принтери, банкомати, телефони	5
Копіювальні машини	5
Кондиціонери, холодильне обладнання, аудіо та відеотехніка	4
Касове обладнання	4
Автотранспорт	5
Меблі, сейфи	6-9
Вивіски	4
Інші	12

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Знос поліпшень орендованих активів нараховується протягом менш тривалого з двох строків: строку оренди або строку їх корисного використання, крім випадків, коли існує обґрунтована впевненість у тому, що Компанія отримає право власності на відповідні активи до кінця терміну оренди.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

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

Під час проведення річної інвентаризації проведено тестування основних засобів та нематеріальних активів на предмет зменшення корисності. Ознак зменшення корисності не виявлено.

## **2.2. Фінансові інструменти.**

Компанія визнає фінансовий актив або зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. За строками виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Компанія класифікує активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Компанія визнає такі категорії фінансових активів:

фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Компанія визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія НФГ оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнаються у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

*Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.*

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Компанія відносить депозити та дебіторську заборгованість.

Після первісного визнання Компанія оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Компанія використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основною суми та валюта в якій здійснюватимуться платежі. Компанія застосовує спрощення практичного характеру і не здійснює дисконтування фінансових інструментів, коли умовами договору передбачена можливість вимоги боргу в будь-який час (вважається поточною заборгованістю), та поточної заборгованості (до 12 місяців), оскільки вплив часу на вартість грошей не істотний.

*Знецінення фінансових інструментів - визнання очікуваних кредитних збитків*

Компанія застосовує оціночний резерв під очікувані кредитні збитки не для всіх фінансових активів, а лише за борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Компанія оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за

таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Очікувані кредитні збитки розраховуються як різниця між грошовими потоками, що належать Компанії відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які Компанія очікує отримати.

Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Здійснюючи таку оцінку Компанія порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом на дату первісного визнання.

Компанія може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, компанія оцінює очікувані кредитні збитки як різниця між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визначається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Компанія визнає банківські депозити зі строком розміщення коштів від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове повернення вкладу не передбачено договором, в складі поточних фінансових інвестицій.

Компанія відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банках з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців, або розміщення вкладу до 1 року з правом дострокового повернення, що передбачено договором – розмір збитку складає 0%, розміщення банківського депозиту від 3-х місяців до 1 року без права дострокового повернення - розмір збитку складає 1% від суми розміщення);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності із розміру ризиків.

Для дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та для іншої поточної дебіторської заборгованості Компанія оцінюють резерв під збитки в розмірі, що дорівнюється очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії з використанням матриці резервування. Матриця резервування визначає фіксовані ставки резервування, залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання простроченої дебіторської заборгованості: від 1 до 30 днів - розмір збитку складає 0%, від 31 до 60 днів – 5% від суми заборгованості, від 61 до 90 днів – 20% від суми заборгованості, від 91 днів до 180 днів – 50% від суми заборгованості, більше 180 днів – розмір збитку складає 100%. Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту та створює резерв по кожному боржнику.

*Депозити в банках.* Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

*Дебіторська заборгованість та попередня оплата.* Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг. Якщо у компанії існує об'єктивні свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, компанія створює резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передоплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи у залежності договорів страхування, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення значних сум.



*Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.* До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції господарських товариств. Після первісного визнання компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Справедливу вартість фінансових інструментів, що котируються на ринку активів, визначають за цінами пропозиції та попиту під час звітного періоду або за останнім робочим днем ринку. У тому випадку, якщо фінансові інструменти не присутні на ринку, то для розрахунків справедливої вартості використовується модель дисконтування грошового потоку або інші моделі, які використовуються на ринку (дані моделі використовуються тільки в тому випадку, якщо при їх допомозі можливо достовірно визначити справедливу вартість фінансового інструмента). Застосовуючи метод дисконтування грошового потоку, за базу для розрахунку прогнозованого грошового потоку беруться розрахунки компанії, і застосовується дисконтна ставка, яка відповідає інструменту зі схожим термінами та умовами договору. Для визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів, що не котируються на ринку, застосовується метод визначення вартості вкладень на підставі вартості чистих активів що належать компанії.

*Грошові кошти та їх еквіваленти.*

Грошові кошти компанії складаються з готівки в касі, грошові кошти у дорозі, вільних коштів на рахунках та депозитів на вимогу, які характеризуються абсолютною ліквідністю, тобто, можуть у будь-який момент використані для здійснення розрахунків або обміняні на готівку.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Фінансова інвестиція визначається як еквівалент грошових коштів тільки з початковим строком погашення до 100 днів з дати придбання. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активів. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнюється їх номінальній вартості. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнюється їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

*Фінансові інструменти, що оцінюються за методом участі в капіталі*

Метод участі в капіталі – це метод обліку, за яким компанія інвестицію первісно визнає за собівартістю, а потім коригує відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування, а інший сукупний дохід інвестора включає його частку в іншому сукупному доході об'єкта інвестування.

#### **Договори перестрахування**

Компанія здійснює перестрахування ризиків за договорами страхування і отримує суми перестрахових відшкодувань у відповідності до умов договорів перестрахування. Передані ризики за договорами перестрахування, згідно із Законом України «Про страхування», не звільняють Компанію від відповідальності за договорами страхування.

Обсяг страхових зобов'язань перестраховика, що зменшують страхові зобов'язання Компанії, на кожную звітну дату оцінюється одночасно з розрахунком страхових резервів. Одночасно, на кожную звітну дату Компанія переглядає частки перестраховиків у страхових зобов'язаннях на предмет їх знеціння. Компанія моніторить фінансовий стан перестраховика. Договорами перестрахування передбачено надання перестраховиком проміжної фінансової звітності та інших даних щодо платоспроможності перестраховика.

Зазначені оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань забезпечує достовірність та співставність показників фінансової звітності Компанії.

### **2.3. Активи, що утримуються для продажу або розподілу**



Довгострокові активи чи групи вибуття, що включають активи чи зобов'язання, відшкодування вартості яких очікується за рахунок продажу або розподілу, а не постійного використання, класифікуються як утримувані для продажу або розподілу.

Безпосередньо перед віднесенням активів чи компонентів групи вибуття до категорії утримуваних для продажу виконується їх переоцінка відповідно до облікової політики Компанії. Після цього активи чи група вибуття оцінюються за меншою з двох величин: за балансовою вартістю чи за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на реалізацію. Збитки від зменшення корисності після початкової класифікації активів як утримуваних для продажу або розподілу та подальші прибутки чи збитки від переоцінки визнаються в прибутку або збитку. Прибутки, що перевищують кумулятивний збиток від зменшення корисності не визнаються.

Амортизація чи знос на довгострокові активи, що класифікуються як утримувані для продажу або розподілу, не нараховуються.

#### **2.4. Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційна нерухомість представляє собою офісні та житлові приміщення, які утримуються з метою отримання довгострокових доходів від оренди або приросту вартості та не використовується Компанією безпосередньо для здійснення страхової діяльності. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на здійснення операції. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за переоціненою вартістю, яка являє собою справедливую вартість на дату переоцінки та визначається на основі ринкових даних за допомогою професійних незалежних оцінювачів, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення. Переоцінка здійснюється з достатньою регулярністю таким чином, щоб балансова вартість інвестиційної нерухомості не відрізнялася істотно від вартості, яка була б визначена з використанням справедливої вартості на звітну дату. Прибутки або збитки, які виникають в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутку або збитку того періоду, у якому вони виникають.

#### **2.5. Орендовані активи.**

Компанія групи як орендар, на дату початку оренди, визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. Актив з права користування оцінюється за собівартістю. Після дати початку оренди актив з права користування, оцінює за моделлю собівартості з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Якщо оренда передає право власності, то компанія нараховує амортизацію активу з права користування за прямолінійним методом з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат:

- кінець строку корисного використання активу з права користування;
- кінець строку оренди.

Строк оренди, визначений компанією відповідно до договору оренди, складається з періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Компанія обґрунтовано впевнена в тому, що реалізує таку можливість. Для орендних договорів з невизначеним строком Компанія прирівнює тривалість договору до економічного корисного строку експлуатації необоротних активів, які розміщені у орендованому приміщенні та фізично поєднані з ним, або ж прирівнює тривалість договору до середнього типового строку договору відповідного договору оренди. Той самий економічний строк експлуатації застосовується для визначення строків амортизації активу з права користування. Розрахункові строки експлуатації активу з права користування збігаються з періодом оренди.

На дату початку оренди, компанія оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Компанія дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, компанія застосовує додаткову ставку запозичення орендаря. Для інформації по ставкам запозичень компанія використовує ставки рефінансування з сайту Національного банку України або інші загальнодоступні ресурси.

*Подальша оцінка зобов'язань.*

Компанія після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
- зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;

-переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди, або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів.

Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань. Після дати початку оренди Компанія визнає в фінансових витратах відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди – у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно з амортизації активів з права користування. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Чергові виплати з орендної плати відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями. Платежі з операційної оренди визнаються у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом дії договорів оренди. Заохочення за договорами оренди, визнаються як невід'ємна частина загальних витрат за орендою протягом періодів дії договорів оренди.

#### *Переоцінка зобов'язань.*

Орендні зобов'язання переоцінюються, якщо виконується будь-яка з таких двох умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Також, якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, орендар має переоцінити орендні зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.

Компанія не визнає актив з права користування та орендні зобов'язання до оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

## **2.6. Резерви за зобов'язаннями та платежами**

Резерви за зобов'язаннями та платежами визнаються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання в результаті подій, що сталися в минулому, коли існує ймовірність того, що погашення зобов'язання призведе до відтоку ресурсів, що являють собою економічні вигоди, і коли існує можливість з достатнім ступенем точності оцінити суму зобов'язання.

## **2.7. Операції страхування.**

### *Договори страхування та перестрахування*

Всі договори (контракти), укладені Компанією відповідно до отриманих ліцензій на право здійснення страхової діяльності, аналізуються на предмет відповідності критеріям визнання договору страхування (страхового контракту) МСФЗ 4, а саме:

чи є на початок дії договору невизначеність (або ризик) щодо хоча б одного з трьох моментів:

- **ймовірності настання страхового випадку;**
- **періоду його настання;**
- **розміру можливої компенсації не можна передбачити.**

Договір (контракт) є договором страхування тільки в тому випадку, якщо він передає **значний страховий ризик**. Визнання страхових премій підтверджується фактом передачі страхового ризику страховику. Страхові премії не визнаються у звітності та не підлягають нарахуванню без дотримання цієї вимоги. Датою визнання факту прийняття страховиком страхового ризику є дата сплати страхової премії, якщо інше не передбачено договором (контрактом) страхування.

За договорами, що передбачають сплату страхової премії в розстрочку, застосовується метод нарахування – доходом, що враховується при розрахунку заробленої премії, визнається вся страхова премія, що є платою страхового ризику, переданого страховику.

Страхові премії, що відносяться до звітної періоду, відображаються з урахуванням усіх змін та уточнень, що виникають у звітному періоді щодо цих премій, причому, додаткові премії або повернення премій розглядаються як уточнення розміру первісної премії.

При достроковому припиненні страхування несплачена частина дебіторської заборгованості страхувальників, що відноситься до періоду, в якому страхування не здійснювалося, розглядається як зменшення страхової премії.

**Перестраховування.** У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестраховування. Політика Компанії передбачає перестраховування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Компанія укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків за одним або більше договорів, емітованих Компанією та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестраховування, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед власниками страхових контрактів (договорів). Активи перестраховування включають суми до отримання від перестрахових компаній по виплачених відшкодуваннях, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість за перестраховуванням являє собою зобов'язання Компанії передати перестраховикам премії з перестраховування.

Компанія регулярно оцінює свої активи перестраховування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховування знецінено, Компанія зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Компанія збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, щовраховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

## **2.8. Визнання доходів від страхової діяльності**

В нараховані (підписані) премії включаються суми, які належать Компанії за договорами (контрактами) страхування (перестраховування), та набули чинності, незалежно від того, отримані ці премії, чи ні. Підписані премії зменшуються на суму премій за анульованими та розірваними договорами страхування. Якщо очікується, що премії будуть сплачені кількома внесками протягом терміну дії договору страхування, то до підписаних (нарахованих) премій включають премії за весь термін дії договору страхування, якщо таким договором не передбачено інше.

Дохід від наданих послуг визначається у звіті про сукупний дохід у вигляді зароблених премій відповідно до Закону України «Про страхування» та облікової політики Компанії. Зароблені страхові премії формуються на підставі договорів страхування, що набули чинності. Дохід визнається, якщо існує впевненість, що Компанія отримає від операцій страхування та перестраховування страхову премію за прийняття від страхувальника відповідальності за сплачений страхових ризик. Незароблена частина страхової премії, що відноситься до майбутніх періодів, визнається в страхових зобов'язаннях як технічні резерви.

## **2.9. Визнання інших доходів**

Компанія отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням страхової діяльності, а саме відсотки за депозитними договорами, відсотки за залишками коштів у централізованих резервних фондах (МТСБУ), доходи від орендних операцій.

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Компанія отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його отримання в тому періоді, в якому проведена операція.

Дохід від сум, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідач, Компанія визначає в момент отримання суми коштів від реалізації регресних прав.

Частки страхових виплат та відшкодувань, компенсовані перестраховиками, зменшують нараховану валову суму страхових виплат та страхових відшкодувань.

## **2.10. Визнання витрат**

Компанія несе витрати на здійснення основної операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані із надання послуг зі страхування.

Витрати признаються в звіті про сукупний прибуток, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються в звітті про сукупний прибуток на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками за конкретними статтями доходів.

Витрати визнаються в звітті про сукупний прибуток негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання активу в звітті про фінансовий стан.

Платежі до МТСБУ, інші ніж платежі безпосередньо доцентралізованих страхових резервних фондів (наприклад, платежі до Фонду попереджувальних заходів), визнаються витратами того періоду, в якому вони виникли.

В складі витрат Компанія визнає аквізиційні витрати. Аквізиційні витрати враховують відстрочені комісійні витрати. Окремо враховуються також адміністративні витрати по управлінню укладеними договорами страхування.

З метою формування відстрочених аквізиційних витрат (ВAB) за видом страхування ОСЦПВВНТЗ застосовується метод розрахунку, передбачений Методикою формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя від 17.12.2004 року № 3104 зі змінами та доповненнями. Розмір ВAB визначається як добуток РНП на частку аквізиційних витрат у страховій премії по виду ОСЦПВВНТЗ: (Резерв незароблених премій) × (Аквізиційні витрати) / (Страхові платежі). Частку аквізиційних витрат у страховій премії вираховано на підставі результатів річної звітності як співвідношення показника «Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати) / у тому числі: на агентські винагороди» та показника «Валові надходження страхових платежів (премій, внесків)», що дорівнює  $3841,9 / 45427,8 = 0,0846$ . Станом на 31 грудня 2020 року ВAB для ОСЦПВВНТЗ оцінюється у розмірі  $19128,78 * 0,0846 = 1618,29$  тис. грн.

## **2.11. Зобов'язання за пенсійними програмами**

Компанія нараховує та сплачує єдиний соціальний внесок у відповідності до вимог законодавства України.

## **2.12. Зобов'язання за виплатами працівникам**

Компанія не здійснює інших виплат працівникам, ніж виплати із заробітної плати та виплат, що прирівнюються до заробітної плати, та не має інших обов'язань перед персоналом за виплатами.

## **2.13. Податок на прибуток**

Поточні витрати на сплату податку з основної діяльності розраховуються згідно вимог українського податкового законодавства.

Для цілей фінансової звітності поточні витрати з податку на прибуток коригуються на суми відстрочених податків, що виникають із-за наявності тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань і їх вартістю, що обліковується для цілей оподаткування. За наявності такі коригування приводять, за необхідності, до відображення у звітності відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

Для визначення витрат з податку за основною діяльністю, а також з податку на прибуток від іншої діяльності, застосовується метод розрахунку зобов'язань по звіту про фінансовий стан. Сума активів і зобов'язань по відстроченому оподаткуванню розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка повинна бути застосована в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована.

Відстрочені податкові активи визнаються лише в тих випадках, коли існує вірогідність того, що майбутньої суми прибутку до оподаткування буде досить для реалізації відстрочених податкових активів. На кожну дату складання звіту про фінансовий стан Компанія переоцінює невизнані відстрочені податкові активи. Компанія визнає раніше не визнаний відстрочений податковий актив тільки в частині, в якій існує вірогідність його реалізації при отриманні майбутніх прибутків, що підлягають оподаткуванню. І навпаки, Компанія зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу у разі, коли зникає вірогідність повної або часткової реалізації такого активу в майбутніх прибутках.

Беручи до уваги нестабільність податкової політики держави, оцінка відстрочених податкових активів і зобов'язань щодо податку на прибуток Компанії проводилась на основі

суджень керівництва Компанії, і базувалась на інформації, яка була в його розпорядженні на момент складання цієї фінансової звітності.

## 2.14. Операції в іноземній валюті

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсами обміну, що діють на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, що номіновані в іноземних валютах на на звітну дату, перераховуються у гривні за курсом обміну, що діє на цю дату. Прибутки або збитки від курсових різниць по монетарних статтях є різниця між амортизованою вартістю у функціональній валюті на початок періоду, скоригованою з урахуванням ефективного відсотка та платежів за період, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованій за курсом обміну на кінець звітного періоду. Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, визнаються у прибутку або збитку. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну, що діє на дату операції.

МСБО 21 розподіляє курсові доходи (витрати між звичайними доходами (витратами) та тими, що відносяться до іншого сукупного доходу та не передбачає розподіл курсових різниць на операційні та не операційні. МСБО 1 «Подання фінансової звітності» вимагає прибутки від курсових різниць подавати на нетто-основі та відображати у звіті про сукупний дохід окремою статтею. Але, враховуючи, що Компанія надає звітність за МСФЗ за формами, затвердженими Міністерством фінансів, було прийнято рішення відображати курсові різниці як доходи (витрати) від операційної різниці.

Так як незважаючи на те, що з березня 2014 року НБУ оголосив про перехід до режиму плаваючого валютного курсу, що призвело до знецінення національної валюти, в Україні спостерігається значний дефіцит надходження іноземної валюти, управлінський персонал вважає, що офіційні курси НБУ надають найкращі наближення до поточних обмінних курсів, що діють на звітну дату. Тобто, при підготовці цього фінансового звіту керівництво застосовує для монетарних статей офіційні курси НБУ, отримані з офіційно опублікованих джерел для перерахунку операцій і залишків в іноземній валюті.

Курси обміну гривні, які були використані при підготовці цієї звітності наступні:

Валюта	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Долар США	28,2746	23,6862
Євро	34,7396	26,4220
Російський рубль	0,3782	0,3816

## 2.15. Інші положення облікової політики. Вплив зміни облікової політики.

### *Вплив зміни облікової політики на події і операції, що відбуваються (відбувались) в Компанії*

Доцільність зміни того чи іншого положення облікової політики Компанії встановлюється у разі:

- змін статутних вимог (тобто при внесенні змін до статуту Компанії);
- змін вимог органу, що затверджує стандарти бухгалтерського обліку (вносяться зміни чи доповнення до тих чи інших стандартів);
- зміни забезпечать достовірніше відображення подій або операцій у фінансовій звітності Компанії.

Вплив зміни облікової політики на події й операції минулих періодів Компанія відображає у звітності шляхом:

- коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного року;
- повторного надання порівняльної інформації стосовно попередніх звітних періодів;

Зміна облікової політики, вибір відображення впливу зміни на облікову політику Компанія розкриває й обґрунтовує у примітках до фінансової звітності за поточний звітний період.

Облікова політика застосовується Компанією щодо подій і операцій з моменту їх виникнення.

### *Не є зміною облікової політики встановлення облікової політики для:*

- подій або операцій, які відрізняються за змістом від попередніх подій або операцій;
- подій або операцій, які не відбувались раніше.

Якщо неможливо розрізнити зміну облікової політики та облікових оцінок, то це розглядається і відображається як **зміна облікових оцінок**.

### *Не є зміною облікової політики Компанії зміна визначення облікових оцінок.*

**Облікова оцінка** – це попередня оцінка, яка використовується Компанією з метою розподілу витрат і доходів між відповідними звітними періодами. Вона може бути переглянута, якщо змінюються обставини, на яких вона ґрунтувалася, або отримано додаткову інформацію. Зміни облікових оцінок впливають тільки на майбутнє і не стосуються минулого.

Наслідки змін в облікових оцінках Компанія включає до тієї статті звіту про фінансові результати, яка раніше застосовувалась для відображення доходів або витрат, пов'язаних з об'єктом такої оцінки, в тому періоді, в якому відбулася зміна, а також в наступних періодах, якщо зміна впливає на ці періоди.

Внесення змін до облікової політики, що стосуються майбутніх періодів, застосовуються з початку нового звітного періоду, і оформлюється відповідним наказом про внесення змін до облікової політики Компанії.

У випадках, коли Компанія розпочинає здійснювати нові операції, або у випадку змін окремих законодавчих норм, введення положень з обліку, яких Компанія не могло передбачити заздалегідь, зміни в облікову політику можуть бути внесені протягом звітного періоду (року) і застосовуватися Компанією з дати затвердження таких змін.

Керівництво Компанії вважає, що декларуючи перехід до складання фінансової звітності Компанії за МСФЗ з 01.01.2012 року та керуючись Законом № 3332 — Закон України від 12.05.2011 р. № 3332-VI «Про внесення змін до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» для складання фінансової звітності Компанія у звітному періоді здійснювала відповідні послідовні процедури із застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (за текстом — МСФЗ), якщо вони не суперечать Закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

### **3. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ**

При підготовці фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво Компанії повинно робити оцінки та припущення, які мають вплив на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ та відображені суми доходів та витрат протягом звітного періоду. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки, покладені в основу припущення, постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах.

#### **3.1. Оцінка зобов'язань за договорами страхування**

##### **Технічні резерви**

##### **Резерв незароблених премій.**

Компанія розраховує **резерв незароблених премій (UPR)** методом 1/365 за договорами страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, як передбачено Законом України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 01.07.2004 р. №1961-IV зі змінами та доповненнями.<sup>1</sup>

За іншими видами страхування, які здійснює Компанія, розрахунок резервів незароблених премій здійснюється за методом 1/4, що передбачено Законом України «Про страхування» та Методикою формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3402 зі змінами та доповненнями.

У звітності для національного регулятора Компанія відображає цей резерв із застосуванням коефіцієнта **0,81**, що допускається національними законодавчо-нормативними актами.

Визнання зобов'язань за договором зазвичай починається з дати підписання, але якщо зобов'язання за контрактом починаються пізніше дати підписання, Компанія визнає свої зобов'язання з дати прийняття ризиків за договором, що повністю відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

##### **Резерв заявлених збитків**

Резерв заявлених збитків (RBNS) розраховується журнальним методом напідставі оцінки зобов'язань за кожним зверненням окремо.

Збитки визнаються та резерв нараховується Компанією за першим зверненням застрахованої особи. Сума резерву визначається на підставі інформації, отриманої від страховальника (застрахованої особи). Остаточний розмір збитку уточнюється зарезультатами експертизи або за іншими документами, що його посвідчують.

З огляду на політику Компанії щодо визнання збитків, Компанія, як правило, використовує найвищу оцінку збитку при формуванні резерву заявлених збитків (RBNS) за всіма видами страхування, з огляду на те, що не всі збитки підтверджені експертизою на звітну дату, а отже оцінка є більш пруденційною.

***Резерв збитків, які виникли, але не заявлені.***

**Методи та використані припущення**

Резерв збитків які виникли, але не заявлені (IBNR), розраховується Компанією за договорами ОСЦПВВНТЗ на кожну звітну дату за методом Борнхуеттера-Фергюссона. Розрахунки здійснюються актуарієм.

***Резерв витрат на врегулювання збитків***

Компанія використовує припущення, що розмір витрат на врегулювання не перевищує 3% від розміру резерву.

***На кожну звітну дату Компанія здійснює тестування достатності сформованих технічних резервів для майбутніх страхових випадків за поточними договорами (LAT).*** При проведенні тесту на достатність використовується краща оцінка, а отже враховуються всі коригування резервів, зроблені актуарієм. На основі цих резервів формується оцінка щодо рівня збитковості видів страхування, та оцінка майбутніх грошових потоків, за усіма чинними на звітну дату договорами.

Тест проводиться на рівні агрегації за кожним видом страхування, так як кожен вид страхування в Компанії є портфелем однорідних ризиків з подібними характеристиками щодо ризику. Це означає, що навіть якщо сукупний результат тесту виявиться профіцитом, URR все одно буде визнаватись на рівні кожного виду страхування окремо.

***Резерв коливання збитковості***

Відповідно до МСФЗ 4 цей резерв не відноситься до страхових зобов'язань за чинними договорами страхування. Його формування передбачено національним законодавством за ОСЦПВВНТЗ. Компанія дотримувалася цих вимог щодо оцінки формування цього виду резерву. Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у власному капіталі у складі інших резервів. Його збільшення (зменшення) коригується збільшенням (зменшенням) нерозподіленого прибутку і, відповідно, власного капіталу.

***Резерв катастроф***

Страховики, які отримали в установленому порядку ліцензії на проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду та є членами Ядерного страхового пулу, зобов'язані формувати та розміщувати технічні резерви за цим видом страхування згідно з Порядком і правилами формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затвердженими розпорядженням Держфінпослуг від 13 листопада 2003 року № 123, зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 02 грудня 2003 року за № 1107/8428. Згідно МСФЗ 4 цей резерв також не відносить до технічних страхових резервів. Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у власному капіталі у складі інших резервів. Його збільшення (зменшення) коригується збільшенням (зменшенням) нерозподіленого прибутку і, відповідно, власного капіталу.

**3.2. Можливість знецінення грошових коштів та їх еквівалентів**

Нестабільність економічної ситуації в Україні, продовження девальвації української гривні, нестача ліквідних коштів в банківському секторі, непрогнозований процес нагляду за банківським сектором призводять до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості відшкодування депозитів, коштів на поточних рахунках та еквівалентів грошових коштів у банківських установах. Тобто, у разі, якщо банки не зможуть повернути Компанії гроші та їх еквіваленти та кошти по депозитах після 31 грудня 2020 року, необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від знецінення. Тому Компанія свідомо використовує більш короткі терміни депозитних вкладів та розміщення коштів у найбільш надійних банках, навіть за умови втрати можливого додаткового доходу та оцінює справедливу вартість грошових коштів та їх еквівалентів за їх теперішньою вартістю.

**3.3. Оцінка фінансових інвестицій**

***Вартість інвестицій в ПАТ ЗНВКІФ «БРОКБІЗНЕС»***



Управлінський персонал оцінює справедливую вартість інвестицій в ПАТ «ЗНВКІФ «БРОКБІЗНЕС». Управлінський персонал оцінює вартість інвестицій в ПАТ «ЗНВКІФ «БРОКБІЗНЕС» на основі методу участі в капіталі, що відповідно до МСБО 28 «*Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства*» застосовується усіма суб'єктами господарювання, які є інвесторами, що мають спільний контроль над об'єктом інвестування.

***Вартість інвестицій в АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ»***

Управлінський персонал оцінює вартість інвестицій в АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» на основі методу участі в капіталі, що відповідно до МСБО 28 «*Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства*» застосовується усіма суб'єктами господарювання, які є інвесторами, що мають спільний контроль над об'єктом інвестування.

*Метод участі в капіталі* – це метод обліку, за яким інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування, а інший сукупний дохід інвестора включає його частку в іншому сукупному доході об'єкта інвестування. Згідно з методом участі в капіталі, при первісному визнанні інвестиція в асоційоване або спільне підприємство визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції.

***Справедлива вартість інших фінансових інвестицій***

Оцінки справедливої вартості інших фінансових інвестицій проводились на підставі котирувань АТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" <https://pfts.ua>.

**3.4. Створення поточних забезпечень**

Компанія створює наступні забезпечення, які класифікує як поточні та які можна досить точно оцінити:

- ***Резерв під забезпечення виплат відпусток***
- ***Резерв під забезпечення виплат за судовими позовами, які Компанія може оцінити.***

**3.5. Справедлива вартість об'єктів інвестиційної нерухомості**

Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за переоціненою вартістю, яка являє собою справедливую вартість на дату переоцінки та визначається на основі ринкових даних за допомогою професійних незалежних оцінювачів, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення.

**3.6. Відстрочені аквізиційні витрати**

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

Для зіставлення цих витрат з відповідним доходом від страхових премій відстрочені аквізиційні витрати аналізуються за категоріями страхових договорів відповідно до їхньої класифікації, яка застосовується при визнанні доходу від страхових премій.

**4. НОВІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ**

Компанія застосувувала нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2020 року при складанні цієї фінансової звітності.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2020, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда	<p>У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.</p> <p>Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною). На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти</li> </ul>	1 січня 2021 року	Дозволено	Не застосовувались	відсутній

<sup>1</sup>В цій графі зазначається застосовані чи не застосовані поправки у фінансовій звітності за 2020 рік.

<sup>2</sup>В цій графі зазначається вплив поправок (якщо їх застосовано) та дається посилання на примітку, де цей вплив розкрито, або зазначається, що правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
	<p>визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування;</li> <li>• розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.</li> </ul> <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p>				
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі	01 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовувались	відсутній

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
	надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.				
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовувались	відсутній
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовувались	відсутній
Щорічні	Дочірнє підприємство, яке	1 січня	Дозволено	Не	відсут

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Достроко ве застосува ння	Застос ування у фінанс овій звітнос ті за рік, що закінчи вся 31.12.2 020 р. <sup>1</sup>	Вплив поправ ок <sup>2</sup>
поправки в МСФЗ (2018- 2020): МСФЗ (IFRS) 1	уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	2022 року	о	застосо ували сь	ній
Щорічні поправки в МСФЗ (2018- 2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від особи інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволен о	Не застосо ували сь	відсут ній
Щорічні поправки в МСФЗ (2018- 2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018- 2020):	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів,	1 січня 2022 року	Дозволен о	Не застосо ували сь	відсут ній

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Достроко ве застосува ння	Застос ування у фінанс овій звітнос ті за рік, що закінчи вся 31.12.2 020 р. <sup>1</sup>	Вплив поправ ок <sup>2</sup>
МСБО (IAS) 41	пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.				
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: <ul style="list-style-type: none"> <li>• уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li> <li>• класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li> <li>• роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право</li> </ul>	01 січня 2023 року	Дозволен о	Не застосо ували сь	відсут ній

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
	<p>відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.</li> </ul>				
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> <li>Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</li> <li>Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</li> <li>Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про</li> </ul>	1 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовувались	відсутній



МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
	<p>прибутки і збитки</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів</li> <li>Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</li> </ul>				

## 5. РЕКЛАСИФІКАЦІЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

5.1. Зміни до облікової політики протягом звітного періоду не вносилися.

5.2. виправлення помилок минулих періодів не було.

## 6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

### 6.1 ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

#### 6.1.1 Депозити в банках

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.2020 р.	За рік, що закінчився 31.12.2019 р.
UAH	5 300	1 900
USD	72 821	54 546
EUR	8 190	5 991
<b>Всього</b>	<b>86 311</b>	<b>62 437</b>

У тому числі довгострокові депозити в банках

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.2020 р.	За рік, що закінчився 31.12.2019 р.
UAH	-	-
USD	14 137	712
EUR	-	18

На балансі Компанії обліковуються грошові кошти, розміщені на депозитному рахунку строком по 07.07.2021 (включно) у сумі 500,0 тис. дол. США, як забезпечення виконання зобов'язань згідно Договору про співробітництво щодо організації та провадження страхування у сфері використання ядерної енергії, укладеним між Об'єднанням «Ядерний страховий пул» та Компанією.

#### 6.1.2. Грошові кошти на поточних рахунках

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.2020 р.	За рік, що закінчився 31.12.2019 р.
UAH	3 763	6 967
USD	9 833	7 968
EUR	116	210
<b>Всього</b>	<b>13 712</b>	<b>15 145</b>

#### 6.1.3 Грошові кошти в касі

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.20 р.	За рік, що закінчився 31.12.19 р.
UAH	1	1
<b>Всього</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

#### 6.1.4 Грошові кошти в дорозі

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.20 р.	За рік, що закінчився 31.12.19 р.
UAH	0	0
<b>Всього</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг».

тис.грн.

	За рік, що закінчився 31.12.2020 р.	За рік, що закінчився 31.12.19 р.
<i>Не прострочені і не знецінені</i>		
- рейтинг uaA- та вище	86 311	62 437
- рейтинг uaBBB	-	-
- рейтинг uaBB	-	-
не мають рейтинг за нац.шкалою	-	-
<b>Всього депозитів в банках</b>	<b>86 311</b>	<b>62 437</b>

Протягом 2020 року процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складала 7,5% - 8,5% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів. Процентна ставка за депозитами в доларах США та Євро складала 0,75% - 2,30%.

Компанія складає звіт про рух грошових коштів за прямим методом відповідно з вимогами МСБО 1 та МСБО 7.

Основним джерелом надходжень коштів від операційної діяльності є надходження страхових платежів від страхувальників за договорами страхування. Надходження коштів від інвестування коштів страхових резервів компанія отримує від відсотків за депозитними договорами та відображає їх в розділі руху коштів від інвестиційної діяльності. Основними напрямом відтоку грошових коштів є страхові виплати (операційна діяльність).

#### 6.1.5 Фінансові інвестиції

Всього фінансових інвестицій наявних для продажу, які обліковуються за справедливою вартістю, що оцінюється за біржовими котируваннями

тис. грн.

	Вид ЦП	Справедлива вартість	
		На 31.12.2020	На 31.12.2019
Всього:		191	382
	акції	191	382
Зміна справедливої вартості		-191	-

Оцінки справедливої вартості інших фінансових інвестицій проводились на підставі котирувань АТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" <https://pfts.ua>.

Всього фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства:

тис.грн.

	Вид ЦП	Справедлива вартість	
		На 31.12.2020	На 31.12.2019
Всього:		30 802	34 005
	акції	30 802	34 005
Зміна справедливої вартості		-3 203	-7 623

Управлінський персонал Компанії не має наміру щодо продажу вказаних цінних паперів.

## 6.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ , НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

### 6.2.1. Основні засоби на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року складають:

тис.грн.

	На 31.12.2020 р.	На 31.12.2019 р.
Основні засоби всього (залишкова вартість)	41439	39 293
У тому числі нерухоме майно	39 862	37 593

У 2020 році були переоцінені основні засоби із залученням професійного оцінювача станом на 31.12.2020 року згідно Звітів про оцінку майна станом на 31.12.2020 року, наданого ПГОІ «Центр економіко-правового забезпечення», що діє на підставі Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №162/19 від 26.02.2019 р., виданий Фондом державного майна України). При здійсненні переоцінки основних засобів Компанія обирає варіант перерахунку як балансової вартості активу, так і відповідної суми накопиченої по ньому амортизації.

Сума дооцінки активів в результаті переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу, за винятком випадків, коли перевищення реверсує суму знецінення (уцінки) того ж активу, що виникла в результаті минулої переоцінки, яка була віднесена на витрати при розрахунку

прибутку або збитку за поточний період. В такому випадку сума дооцінки в межах віднесеної на витрати суми визнаються в складі прибутку або збитку за період як дохід.

#### **Нематеріальні активи на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 р.**

тис.грн.

	На 31.12.2020 р..	На 31.12.2019 р.
Нематеріальні активи	761	742

#### **6.2.2. Інвестиційна нерухомість на 31 грудня 2020 року**

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості наведена нижче:

Інвестиційна нерухомість, справедлива вартість, її місцезнаходження (рядок 1015)	характеристика	Обліковується за справедливою вартістю	Справедлива вартість, тис.грн	Дата набуття права власності
м. Київ Вишгородська 45, кв. 13-107	Жила нерухомість (59,8 кв.м.)	інвестиційна нерухомість	1 904	06.06.2017
м. Київ Вишгородська 45, кв. 13-110	Жила нерухомість (102,4 кв.м.)	інвестиційна нерухомість	3 648	06.06.2017
м. Київ Вишгородська 45, кв. 14-10	Жила нерухомість (83,5 кв.м.)	інвестиційна нерухомість	2 880	06.06.2017
м. Київ Вишгородська 45, кв. 14-7	Жила нерухомість (82,7 кв.м.)	інвестиційна нерухомість	2 853	06.06.2017
Всього			11285	

У 2020 році інвестиційна нерухомість була переоцінена із залученням професійного оцінювача. Згідно Звіту про оцінку майна станом на 31.12.2020 року, наданого професійним оцінювачем ПГОІ «Центр економіко-правового забезпечення», що діє на підставі Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №162/19 від 26.02.2019 р., виданий Фондом державного майна України) за результатами тестування справедлива вартість об'єктів інвестиційної нерухомості склала 11 285 тис. грн.

Станом на звітну дату відсутні обмеження щодо можливості отримання прибутку від нерухомості, а також суттєві зобов'язання щодо реконструкції інвестиційної нерухомості.

#### **6.3. Відстрочені аквізиційні витрати**

тис.грн.

	На 31.12.2020 р.	На 31.12.2019 р.
Відстрочені аквізиційні витрати	1 618	2 192

#### **6.4.Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах**

тис.грн.

	На 31.12.2020 р.	На 31.12.2019 р.
Внесок до централізованих страхових резервних фондів МТ(С)БУ	20 862	18 723
збільшення	2 139	
зменшення	-	

## 6.5. Дебіторська заборгованість та поточні зобов'язання

*Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2020 року та на 31.12.2019 року включає:*

тис.грн.

	На 31.12.2020р.	На 31.12.2019 р.
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	10 157	12 485
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	568	542
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	54	94
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	663	963
Інша поточна дебіторська заборгованість	4 190	10 237

*Кредиторська заборгованість станом на 31.12.2020 року та на 31.12. 2019 року включає:*

тис.грн.

	На 31.12.2020 р.	На 31.12.2019 р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4 418	4 935
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1 954	1 531
В т.ч. Поточна заборгованість з податку на прибуток	1 919	1 504
розрахунки зі страхування	8	9
Розрахунки з оплати праці	4	15
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	2 475	5 799
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	8 427	8 848
Поточні забезпечення	2 357	2 035
Інша поточна кредиторська заборгованість	1 396	3 122

*Поточні забезпечення станом на 31.12.2020р. та на 31.12.2019р. включають в себе:*

тис. грн.

	На 31.12.2020 р.	На 31.12.2019р.
Забезпечення виплат відпусток	1 857	1 550
Забезпечення інших виплат і платежів	500	485
Всього	2357	2 035

## 6.6. Власний капітал

### 6.6.1 Інформація про сформований статутний капітал

Статутний капітал станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлений таким чином:

	На 31.12.2020р.			На 31.12.2019р.		
	Кількість акцій	Частка, %	Сума, тис.грн	Кількість акцій	Частка, %	Сума, тис.грн
ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД – ІНВЕСТ», Україна	183572	50%	25 700	183572	50%	25 700
Компанія «БОСАІНВЕСТ	183562	49,997276%	25 699	183562	49,997276%	25699

ЛІМІТЕД», Кіпр						
Череп Наталія Василівна	10	0,002724%	1	-	-	-
Тараненко Ярослав Олександрович	-	-	-	10	0,002724%	1
Всього:	367 144	100%	51 400	367 144	100%	51 400

Зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал Компанії на 31.12.2020 року складає 51 400 тис. грн. і складається з 367 144 простих акцій номінальною вартістю 140 грн. за 1 акцію.

Усі акції мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та повернення капіталу.

У поточному періоді дивіденди не нараховувалися.

#### 6.6.2. Резервний капітал

Компанія має право формувати резервний капітал згідно закону «Про акціонерні товариства» у розмірі 15%. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Компанії або за рахунок нерозподіленого прибутку.

тис.грн.

	На 31.12.2020р.	На 31.12.2019р.
Резервний капітал	5 000	5 000

#### 6.6.3. Нерозподілений прибуток

тис.грн.

	На 31.12.2020 р.	На 31.12.2019 р.
Загальна сума нерозподіленого прибутку	4 613	63
Чистий прибуток (збиток) за період	4 326	-22 234
Виплачено дивідендів	-	-

В 2019 році зменшення відбулося за рахунок перерахунку інших резервів (резерв коливання збитковості за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів та резерву катастроф), що обліковуються у складі власного капіталу у розмірі 16 тис.грн.

В 2020 році прибуток виник в основному за рахунок зростання курсової різниці.

#### 6.6.4. Капітал в дооцінках

тис.грн.

	На 31.12.2020р.	На 31.12.2019р.
Переоцінка основних засобів у вигляді нерухомого майна	22 693	18 708

#### 6.6.5. Інші резерви

Рядок «Інші резерви» у капіталі включає всі інші компоненти капіталу, які не показуються окремо у складі капіталу (інші резерви у капіталі). Згідно із законодавством Компанія зобов'язана створювати резерв коливання збитковості та резерв катастроф (резерви вирівнювання).

Компанія розраховує суми цих резервів відповідно до вимог чинного законодавства та відповідних нормативних актів, і відображає їх у складі інших резервів у капіталі як розподіл нерозподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про сукупні доходи. Будь-яке використання цих резервів показується як переведення з категорії інших резервів у капіталі до категорії нерозподіленого прибутку. Резерв коливання збитковості та резерв катастроф, відображені у капіталі, не підлягають перевірці адекватності зобов'язань.

Станом на 31.12.2020 року резерви складали 7 495 тис.грн., у т.ч.:

5 239 тис.грн. – резерв катастроф;  
2 256 тис.грн. – резерв коливань збитковості.

Станом на 31.12.2019 року резерви склали 7 719 тис.грн., у т.ч.:  
4 779 тис.грн. – резерв катастроф;  
2 940 тис.грн. – резерв коливань збитковості.

#### 6.7. Валова сума отриманих доходів від операційної діяльності

Валова сума отриманих доходів за 2020 та за 2019 рр. представлена таким чином:

	За 2020 р.	За 2019 р.
Дохід від реалізації послуг зі страхування (зароблені страхові платежі)	178 887	200 795
Суми, повернуті від реалізації регресних вимог	6 327	4 730
Інші операційні доходи	16 733	4 887
<b>Всього</b>	<b>201 947</b>	<b>210 412</b>

#### 6.8. Доходи від інвестування коштів страхових резервів

	За 2020 р.	За 2019 р.
Доходи від інвестування коштів страхових резервів отримувалися як процентні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках та інші фінансові доходи	3 807	5 339

#### 6.9. Чисті страхові виплати та відшкодування

За 2020 та за 2019 рр. склали:

	За 2020 р.	За 2019 р.
Чисті виплати страхових відшкодувань	68 720	90 844

#### 6.10. Адміністративні витрати та інші операційні витрати

Адміністративні та інші операційні витрати за 2020 р. та 2019 р. включали:

Витрати	За 2020 р.	За 2019 р.
Матеріальні затрати	1 412	2 282
Витрати на оплату праці	12 822	13 150
Відрахування на соціальні заходи	2 873	2 610
Амортизація	2 243	2 013
Витрати з оренди	2 988	3 281
Послуги зв'язку	362	407
Послуги банків	1 386	1 258
Консультаційні та юридичні послуги	36 102	28 584
Обслуговування програмного забезпечення	1 382	1 582
Відрядження та представницькі	77	116
Податки	141	170



Професійні послуги	2 681	4109
Послуги охорони	424	425
Агентська винагорода	36 531	36 186
Брокерська винагорода резиденту	271	184
Послуги реклами	1 189	6 252
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	191	1 934
Сумнівні та безнадійні борги	914	7 753
Регламентовані виплати МТСБУ	1 877	2 089
Інші витрати	4 741	15 000
<b>Всього</b>	<b>110 607</b>	<b>129 385</b>

#### 6.11. Розкриття інформації про суми курсових різниць

тис.грн.

	За 2020 р	2019 р.
Суми курсових різниць, визнаних у прибутку та збитку нетто	14 475	-11 483
в тому числі		
<i>Дохід від операційної курсової різниці</i>	23 071	5 843
<i>Втрати від курсової різниці</i>	-8 596	-17 326
Суми чистих курсових різниць, визнаних в іншому сукупному прибутку та накопичені у статтях власного капіталу	-	-

#### 6.12. Доходи (витрати) від зміни інших страхових резервів

тис.грн.

	За 2020 р.	2019 р.
Витрати від зміни інших страхових резервів	-11 008	-3 715

#### 6.13. Витрати на збут

тис.грн.

	За 2020 р.	2019 р.
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати)	36 594	43 654
Інші витрати на збут	2 293	403
<b>Всього:</b>	<b>38 887</b>	<b>44 057</b>

#### 6.14. Підписані страхові премії

Загальний обсяг надходження страхових платежів за 2020 року склав **197 577** тис. грн., за 2019 рік – **211 249** тис. грн. Зменшення надходжень страхових платежів пояснюється зниженням платоспроможності населення, пов'язаних з пандемією COVID – 19.

#### 6.15. Технічні резерви страховика та частка перестраховиків у страхових резервах

Сформовані на 31.12.2020 року

тис. грн.

	Сума, тис.грн.		Сума, тис.грн.
Резерви незароблених премій	72 091	Частка перестраховиків в резервах незароблених	6 486

		премій	
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	37 603	Частка перестраховиків в резервах заявлених, але не виплачених збитків	
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	7 474	Частка перестраховиків в резервах збитків, які виникли, але не заявлені	
Резерв коливання збитковості	2 256		
Резерв катастроф	5 239		
<b>Всього:</b>	<b>124 663</b>	<b>Всього:</b>	<b>6 486</b>

#### Сформовані на 31.12.2019 року

тис. грн.

	<b>Сума</b>		<b>Сума</b>
Резерви незароблених премій	69 424	Частка перестраховиків в резервах незароблених премій	4 999
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	24 211	Частка перестраховиків в резервах заявлених, але не виплачених збитків	
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	9 858	Частка перестраховиків в резервах збитків, які виникли, але не заявлені	
Резерв коливання збитковості	2 940		
Резерв катастроф	4 779		
<b>Всього:</b>	<b>111 212</b>	<b>Всього:</b>	<b>4 999</b>

Технічні резерви розраховувались відповідно до Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104 (зі змінами та доповненнями).

Компанія щоквартально проводить перевірку адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика на підставі та у відповідності до вимог п. 14 (b) Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 (МСФЗ 4).

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика здійснюється за допомогою Тесту перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (LAT - Liability Adequacy Test) (надалі по тексту – Тест). Даний Тест проводиться з метою перевірки достатності зобов'язань за страховими договорами з застосуванням поточних оцінок майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, з врахуванням витрат на врегулювання збитків, відстрочених аквізиційних витрат і відповідних нематеріальних активів. Розрахунки здійснюються по кожному виду страхування та для всього портфеля договорів Страховика. За результатами Тесту нестача величини зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року виявлена з наступного виду страхування: Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).

За результатами Тесту Компанія станом на 31.12.2020 р. здійснила формування резерву непередбачуваного ризику в сумі 603,94 тис. грн. з виду страхування: Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника). З урахуванням формування резерву непередбачуваного ризику величини сформованих Страховиком зобов'язань (страхових резервів) цілком достатньо для забезпечення майбутніх грошових потоків за діючими на 31.12.2020 року страховими договорами по всіх видах страхування.

#### 6.16. Витрати з податку на прибуток

Витрати на оподаткування валових доходів від операційної та іншої діяльності за 2020 р. та за 2019 р.

тис.грн.

Найменування статті	За 2020 р.	2019 р.
---------------------	------------	---------

Прибуток (збиток) до оподаткування	10 159	-16 096
Поточний податок на прибуток (згідно ПКУ за декларацією)	-5 833	-6 138
Зменшення (збільшення) ВПА	-	-
Збільшення (зменшення) ВПЗ	-	-
Усього витрати з податку на прибуток	-5 833	-6 138
Прибуток (збиток) поточного року	4 326	-22 234

## 7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

### 7.1. Пов'язані сторони

Власниками істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) є:

- Публічне акціонерне товариство «Закритий не диверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «Каскад-Інвест» (код за ЄДРПОУ 35676886, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вул. Саксаганського, буд. 115-А), який володіє 50 % акцій у статутному капіталі Страхової компанії «БРОКБІЗНЕС»

- Компанія «БОСАІНВЕСТ ЛІМІТЕД» (реєстраційний номер HE295169, місцезнаходження: 2035, Кіпр, м. Нікосія, вул. Ставру, буд.56, оф.104), який володіє 49,997276% у статутному капіталі Страхової компанії «БРОКБІЗНЕС»

Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС» володіє 99,98 % акцій у статутному капіталі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ».

ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ», володіє 89,9226% акцій у статутному капіталі ПрАТ «Страхова компанія «Парасоль»:

Найменування (для юридичних осіб), прізвище, ім'я та по батькові (для фізичних осіб)	Розмір часток (паїв, акцій), якими володіє, управляє чи користується суб'єкт господарювання або стосовно якого інший суб'єкт господарювання володіє, управляє чи користується		
	%		Назва суб'єкта господарювання
	2020 р.	2019 р.	
1	2		3
ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»	50,00 %	50,00 %	Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС»
Компанія «БОСАІНВЕСТ ЛІМІТЕД»	49,997276 %	49,997276 %	Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС»
ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»	89,9226%	89,9226%	Страхова компанія «Парасоль»
Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС»	99,98 %	99,98 %	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ»
Хомутиннік Віталій Юрійович	98,0878%	98,0878%	ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»
Юдіна Ольга Олександрівна	100%	100%	Компанія «БОСАІНВЕСТ ЛІМІТЕД»

На початку 2020 р. Наглядова Рада Страхової компанії «БРОКБІЗНЕС» складалась з наступних осіб:

Голова Наглядової ради –Тараненко Ярослав Олександрович;

Член Наглядової ради – Шахновський Анатолій Євгенович;

Член Наглядової ради – Беркун Олександр Якович;

Член Наглядової ради – Круторогов Артем Сергійович.

Рішенням Загальних зборів від 24.04.2020 р. (Протокол № 55 від 24.04.2020 р.) було затверджено Наглядову раду у наступному складі:

Голова Наглядової ради – Череп Наталія Василівна;

Член Наглядової ради – Круторогов Артем Сергійович;

Член Наглядової ради – Тараненко Ярослав Олександрович;

Член Наглядової ради – Шахновський Анатолій Євгенович.

Рішенням Загальних зборів від 12.08.2020 р. (Протокол № 56 від 12.08.2020 р.) було достроково припинено повноваження члена Наглядової ради Тараненка Я.О. та обрано новим членом Наглядової ради Тоцьку Світлану Сергіївну.

Станом на 31.12.2020 р. Наглядова рада діє в наступному складі:

- Голова Наглядової ради – Череп Наталія Василівна;
- Член Наглядової ради – Круторогов Артем Сергійович;
- Член Наглядової ради – Тоцька Світлана Сергіївна;
- Член Наглядової ради – Шахновський Анатолій Євгенович.

На початку 2020 року Правління (виконавчий орган) складався з наступних осіб:

- Голова Правління – Красноручський Петро Володимирович;
- Член Правління – Окара Іван Валерійович.

Протоколом Наглядової ради № 19-02/2020 від 19.02.2020 р. затверджено наступний склад Правління:

- Голова Правління – Красноручський Петро Володимирович;
- Член Правління - Боровик Лариса Миколаївна;
- Член Правління – Окара Іван Валерійович;
- Член Правління - Танцюра Олег Володимирович.

Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2020 року

тис. грн.

Найменування статті	Асоційовані особи	Дочірнє підприємство	Провідний управлінський персонал
Необоротні активи	-	-	-
Запаси	-	-	-
Дебіторська заборгованість	-	-	-
Фінансові інвестиції	10 781	20 021	-
Зобов'язання	-	-	-

Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2019 року

тис. грн.

Найменування статті	Асоційовані особи	Дочірнє підприємство	Провідний управлінський персонал
Необоротні активи	-	-	-
Запаси	-	-	-
Дебіторська заборгованість	-	-	-
Фінансові інвестиції	11 010	22 995	-
Зобов'язання	-	-	-

Операції зі пов'язаними особами, що здійснювались протягом 2020 року

тис. грн.

Найменування статті	Дочірнє підприємство	Компанія під спільним контролем	Члени Наглядової ради та провідний управлінський персонал
Доходи від продажу	0	18	0
Інші операційні доходи	1	38	0

Витрати на збут	0	8	0
інші операційні витрати	2 280	86	0
Виплати провідному управлінському персоналу	0	0	870

Операції зі пов'язаними особами, що здійснювались за 2019 рік

тис. грн.

Найменування статті	Дочірнє підприємство	Компанія під спільним контролем	Члени Наглядової ради та провідний управлінський персонал -
Доходи від продажу	2	9	94
Інші операційні доходи	1	48	0
Витрати на збут	0	16	0
інші операційні витрати	0	173	0
Виплати провідному управлінському персоналу	0	0	832

## 7.2. Потенційні зобов'язання

### Податкова система

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів щодо різних податків і зборів, які утримуються як державними, так і місцевими органами влади. Закони, які регулюють нарахування і виплату податків і зборів, часто змінюються, їх положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів за рішенням таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані чинники визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з розвиненішою податковою системою.

Компанія періодично переглядає ризик виникнення додаткових зобов'язань по податках і відображає їх в своїй звітності по методу нарахування.

### Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Компанія має справу з судовими позовами і претензіями. Керівництво Компанії вважає, що максимальна відповідальність за зобов'язаннями, які можуть бути наслідком позовів і претензій, у разі виникнення, не матиме істотного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій, але прийнято рішення про формування резерву під забезпечення інших виплат і платежів. Станом на 31.12.2020 р. під Забезпечення інших виплат і платежів сформовано у розмірі 500 тис. грн.

## 7.3. Управління капіталом

СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» є страховиком згідно Закону України «Про страхування», на яку поширюються законодавчі вимоги як до статутного капіталу, так і до власного капіталу. Страховики, що здійснюють діяльність з ризикового страхування повинні мати сплачений статутний капітал у сумі не менше 1 000 000 євро (на дату реєстрації фінансової установи). Крім того, чисті активи страховика, що здійснює ОСЦПВНТЗ, повинні на будь-яку дату після отримання ліцензії мати перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативними запасом платоспроможності не менш ніж на 25%, але не менше 1 000 000 євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників. Це є вимогою Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» та поширюється на страховиків, що мають ліцензію на здійснення цього виду обов'язкового страхування.

На будь-яку дату фактичний запас платоспроможності повинен перевищувати нормативний (розрахунковий) запас платоспроможності. Компанія ці вимоги виконує.

СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» дотримує вимоги п.56 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ від 07.12.2016 р. № 913, згідно з якими вартість чистих активів страховика після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про страховика до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу Страховика.

СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» дотримує норми ст. 30 Закону України від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР «Про страхування» щодо :

а) сплаченого статутного капіталу;  
б) формування страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат;  
в) дотримання перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним;  
Станом на звітну дату 31.12.2020 р. фактичний запас платоспроможності (нетто-активи страховика) складає 90 440 тис. грн., нормативний запас платоспроможності складає – 33 988 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає – 56 452 тис. грн. Відповідно до обсягів страхової діяльності компанії СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» підтримує належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів).

Станом на 31.12.2020 року компанії СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» дотримується вимог Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика (надалі – Положення), затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018 р., зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 р. за №782/32234 та змінами від 08.08.2019р., зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2019 р. за №1131/34102.

#### **7.4. Цілі та політика управління ризиками**

##### *Політика управління ризиками*

В Товаристві затверджена рішенням наглядової ради від 15.05.2014р. «Стратегія управління ризиками». Відповідальним працівником Компанії, що виконує функцію оцінки ризиків, відповідно до Наказу №НІ-12/1 від 28.01.2020 р. призначено Заступника Голови Правління з питань методології, андеррайтингу та перестрахування Боровик Ларису Миколаївну.

Управління ризиками професійної діяльності Компанії засноване на принципах, основними із яких є:

- 1) Управління ризиками є частиною процесу прийняття рішень. Процес управління ризиками допомагає особам, які приймають рішення, зробити усвідомлений вибір, визначити пріоритети і вибрати найбільш відповідні заходи.
- 2) Ризик менеджмент є невід'ємною частиною бізнес-процесів Компанії. Управління ризиками інтегрується з структурою управління та є частиною бізнес-процесів, як на оперативному та і на стратегічному рівні.
- 3) Управління ризиками має бути систематичним, структурованим та своєчасним. Процедури управління ризиками повинні бути сформовані та узгоджені для забезпечити ефективність і достовірність результатів.
- 4) До складу портфеля ризиків повинні включатися тільки ті з них, які піддаються нейтралізації в процесі управління, незалежно від їхньої об'єктивної чи суб'єктивної природи. Ризики некеровані, наприклад форс-мажорної групи, можна або ігнорувати, або передати зовнішньому страховикові або партнерам по бізнесу.
- 5) Зниження небажаних наслідків чи/або ймовірності настання в першу чергу здійснюється по відношенню до тих ризиків, реалізація яких відбувається з найбільшою ймовірністю і призводить до найбільших втрат для Компанії.
- 6) Співставлення рівня ризиків, що приймаються з рівнем доходності фінансових операцій та з фінансовими можливостями Компанії. Очікуваний розмір фінансових втрат Компанії, що відповідає тому чи іншому рівню ризику, повинен відповідати тій частці капіталу, яка забезпечує внутрішнє страхування ризиків.
- 7) Встановлення адресної відповідальності за управління кожним ризиком. Процедури ризик-менеджменту вбудовані в бізнес-процеси і документообіг кожного функціонального підрозділу та прив'язані до місць (бізнес-процесами), де ризики виникають.

- 8) Методологія управління ризиками повинна регулярно оновлюватися і вдосконалюватися з тим, щоб відображати досвід Компанії, що постійно накопичується та передову практику в галузі управління ризиками. Методологія управління ризиками не повинна суперечити чинному законодавству України.

*Визначення та класифікація ризиків у страховика*

Ризик - ймовірна подія, що може призвести до отримання непередбачуваних збитків або іншим чином негативно вплинути на діяльність страховика і на його здатність виконувати свої зобов'язання

Компанією контролюється наступні класи ризиків:

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

Ризик недостатності резервів (збитків) - ризик неадекватності страхових резервів збитків майбутнім зобов'язанням;

Ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій) – ризик неадекватності страхових тарифів майбутнім зобов'язанням;

Ризик недостатності премій (перевищення витрат) - відповідність фактичних витрат закладеним у бюджет.

Ризик катастроф - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

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

Ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

Ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;

Валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

Ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

Майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість.

Ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

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

Ризик дефолту Страхувальника/Перестрахувальника - ризик неспроможності Страхувальника/Перестрахувальника виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Компанією;

Ризик дефолту Перестраховика - ризик неспроможності Перестраховика виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Компанією;

Ризик дефолту банку - ризик неспроможності банків виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

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

Ризик персоналу - ризик фінансових втрат Компанії, що виникає через помилки та несанкціоновані дії персоналу;

Інформаційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає в результаті недоліків надійності технологій;

Організаційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, недосконалість бізнес процесів;

Правовий ризик - ризик втрат в результаті недотримання закону, ризик судових розглядів.



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

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

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

Системний ризик – ризик неплатоспроможності одного або більше значних страховиків на ринку, що може призвести до маркетингового ризику або ризику репутації для інших страховиків (МТСБУ).

Компанія регулярно проводить стрес-тестування щодо ключових ризиків, які можуть мати значний вплив на діяльність Компанії. За результатами стрес-тестування, проведеного Компанією станом на 31 грудня 2020 року, значні фактори ризику, що впливали на діяльність Компанії протягом 2020 року, відсутні. Стрес-тестування проводилось відносно впливу на діяльність Компанії валютного ризику, який пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют, а саме підвищення/зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%. Зростання обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25% призводить до збільшення величини нетто-активів Компанії на 25,14% (22740,12 тис.грн.), даний вплив є позитивним, та сприяє виконанню вимог ст. 30 ЗУ «Про страхування» в частині перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над нормативним та виконанню вимог Ліцензійних умов провадження страхової діяльності стосовно перевищення величини нетто-активів над розміром зареєстрованого статутного капіталу. Зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25% призводить до зменшення величини нетто-активів Компанії на 25,14% (22740,12 тис.грн.), даний вплив є незначним та не створює передумов невиконання Компанією вимог ст. 30 ЗУ «Про страхування» в частині перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над нормативним та виконанню вимог Ліцензійних умов провадження страхової діяльності стосовно перевищення величини нетто-активів над розміром зареєстрованого статутного капіталу.

Стрес-тестування проводилось відносно впливу на діяльність Компанії ризику інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій. Аналіз впливу даного ризику проводився на предмет зменшення на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу. Зменшення на 40% ринкової вартості акцій спричиняє зменшення величини нетто-активів на 13,70% (12397,2 тис. грн.), даний вплив не є суттєвим та не створює передумов невиконання Компанією нормативів, передбачених діючими нормами законодавства України для ведення страхової діяльності.

Стрес-тестування проводилось відносно впливу на діяльність Компанії майнового ризику, який пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість. Аналіз впливу даного ризику проводився на предмет зниження ринкових цін на нерухомість на 25%. Зниження ринкових цін на нерухомість на 25% спричиняє зменшення величини нетто-активів на 14,14% (12786,67 тис.грн), даний вплив не є суттєвим та не створює передумов невиконання Компанією нормативів, передбачених діючими нормами законодавства України для ведення страхової діяльності.

Стрес-тестування проводилось відносно впливу на діяльність Компанії ризику недостатності резервів (збитків) - ризик неадекватності страхових резервів збитків майбутнім зобов'язанням. Аналіз впливу даного ризику проводився на предмет збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30% та збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я) на 40%. Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30% спричиняє зменшення величини нетто-активів на 9,55% (8637,37 тис.грн.), збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я) на 40% спричиняє зменшення величини нетто-активів на 1,99% (1795,86 тис.грн.). Вплив даних ризиків не є суттєвим для діяльності Компанії.

Для зменшення впливу ризиків в Компанії здійснюються наступні заходи:

- періодичний моніторинг впливу стресових подій на запас платоспроможності Страховика;
- аналіз результатів моніторингу;
- розробка рекомендацій щодо диверсифікації активів;
- забезпечення збалансованості страхового портфеля страховика, постійний моніторинг збитковості найбільш ризикових видів страхування.

## 7.5. Щодо подальшої безперервної діяльності

Управлінський персонал стверджує, що Компанія не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операції за несприятливих умов. Управлінський персонал Компанії вважає припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі прийнятним. Управлінським персоналом розглядаються та аналізуються зовнішні та внутрішні фактори, що можуть негативно вплинути на діяльність компанії. Так щороку затверджуються плани (бюджети), направлені на подальший розвиток компанії та аналізуються відхилення від запланованих показників та їх причини. Акціонери не мають намірів щодо скорочення або припинення діяльності.

Оцінюючи доречність припущення безперервної діяльності, зокрема і за підсумками роботи у 2020 році, Компанія наводить проведену «Оцінку безперервності діяльності», розрахунок основних показників фінансово-господарського стану і припущень про безперервність діяльності нашого Товариства.

### Основні показники, що визначають фінансово-господарський стан СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»

N з/п	Показники, одиниця виміру	Порядок розрахунку показників	Фактичне значення за два попередні роки			Примітки (висновки), нормативне значення	
			2019 тис.грн.	2020 тис.грн.	зміни (+/- )		
1.1. Загальні показники діяльності підприємства							
1	Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис. грн.	Ф №2	р. 2010	200 795	178 887	-21 908	
2	Чистий прибуток (збиток), тис. грн.	Ф №2	р. 2350/2355	-22 234	4 326	+ 26 560	
3	Середньооблікова чисельність працівників, осіб			195	162	-33	
4	Фонд оплати праці, тис. грн.			13 150	12 822	-328	
5	Вартість чистих активів, тис. грн.  ВЧА - Вартість чистих активів СК – статутний капітал	Ф №1	(Активи – Зобов’язання) р.1300 – р.1595 – р.1695	82 890	91 201	+8 311	Після закінчення другого чи кожного наступного фінансового року АТ (ст.155 ЦКУ) порівнює ВЧА зі СК. <u>ВЧА &lt; СК</u> - зменшення статутного капіталу АТ; АБО - внесення додаткових внесків акціонерами  <u>ВЧА &lt;мінім. розміру СК, визначеного законом</u> - ліквідація АТ (за рішенням вищого органу управління).
5.a	Вартість нетто-активів страховика	Ф №1	(Активи Нематеріальні активи - Зобов’язання) р.1300 – р.1000 - р.1595 – р.1695- р.1700	82 148	90 440	+8 292	Відповідно до ЗУ «Про страхування» та Ліцензійних умов провадження діяльності на ринку фінансових послуг величина нетто-



							активів страховика повинна перевищувати розмір статутного капіталу
<b>1.2. Показники ліквідності</b> (спроможність підприємства сплачувати свої поточні зобов'язання)							
6	Коефіцієнт абсолютної ліквідності (платоспроможності)	Ф №1	(гр. кошти + поточні фінансові інвестиції)/поточні зобов'язання (р.1165+р.1160)/р.1695	2,95	4,75	+1,80	показує, яка частина короткострокових зобов'язань може бути погашена негайно, найбільш жорсткий критерій ліквідності, > 0,1 збільшення
7	Коефіцієнт покриття	Ф №1	Обор. Активи / поточні зобов'язання р.1195/р.1695	4,08	5,82	+1,74	показує достатність ресурсів підприємства, які можуть бути використані для погашення його поточних зобов'язань, нормативне значення >1
<b>1.3. Показники платоспроможності (фінансової стійкості)</b> (структура джерел фінансування ресурсів підприємства, ступінь фінансової стійкості і незалежності підприємства від зовнішніх джерел фінансування діяльності)							
8	Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	Ф №1	Власний капітал / Баланс р.1495/р.1900 або 1300	0,39	0,40	+0,01	показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність; зростання показника свідчить про припинення фінансової залежності підприємства від позикових коштів, нормативне значення для лайфових СК > 0,2
<b>1.4. Показники рентабельності</b> (ефективність вкладення коштів у підприємство та раціональність їхнього використання)							
9	Рентабельність активів, %	Ф №1 Ф №2	Чистий прибуток / Середньорічна вартість активів р.2350 / (р.1300 на початок періоду + р.1300 на кінець періоду) / 2 * 100	-10,07	1,96	+12,03	характеризує ефективність використання активів підприємства, > 0 збільшення
<b>1.5. Аналіз ділової активності</b> (ефективність основної діяльності підприємства, що характеризується швидкістю обертання фінансових ресурсів підприємства)							
10	Коефіцієнт оборотності активів	Ф №1 Ф №2	Чистий дохід від реалізації / Середньорічна вартість активів р.2000 / (р.1300 на початок періоду + р.1300 на кінець періоду) / 2	0,91	0,81	-0,10	характеризує ефективність використання підприємством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення, збільшення

Оцінюючи можливість подальшої безперервної діяльності в осяжному майбутньому (12 місяців з дати звітності), управлінський персонал має підстави для застосування принципу безперервної діяльності при складанні фінансової звітності за 2020 рік.

#### 7.6. Події після звітної дати

Компанія вважає, що подій після дати окремої фінансової звітності (31.12.2020 р.) до дати затвердження окремої фінансової звітності керівництвом (22.02.2021 р.), які слід відобразити у окремій фінансовій звітності, не було.

Голова Правління

Красноручський П.В.

Головний бухгалтер

Слободяник В.М.

