

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, СКЛАДЕНОЇ  
У ВІДПОВІДНОСТІ З МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ  
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**2020 рік**

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША"**

**1. Загальна інформація про компанію.**

Повна та скорочена назва підприємства:

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" (ПрАТ «СК «Перша»);

Код 31681672

Дата першої реєстрації – 24 вересня 2001 року

Місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Фізкультури, 30;

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про підприємство <http://persha.ua/>;

Адреса електронної пошти e-mail: [office@persha.ua](mailto:office@persha.ua)

**Основна діяльність.**

Основним та виключним видом діяльності приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Перша" (далі – Компанія) є страхова діяльність, направлена на захист особистих, майнових інтересів громадян та юридичних осіб як на території України, так і за її межами, іноземних фізичних та юридичних осіб, перестраховування ризиків, здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням коштів страхових резервів та їх управлінням.

ПрАТ «СК «Перша» має ліцензії на здійснення страхової діяльності за видами страхування іншими, ніж страхування життя, на наступні види страхування (обов'язкові та добровільні), що користуються найбільшим попитом на ринку України а саме:

	Реквізити ліцензії
1	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) серії АЕ № 198808, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
2	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) серії АЕ № 198812, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
3	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків серії АЕ № 198814, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
4	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) серії АЕ № 198813, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
5	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного) серії АЕ № 198822, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий

6	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування медичних витрат серії АЕ № 198821, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
7	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)) серії АЕ № 198816, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
8	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби серії АЕ № 198811, строк дії ліцензії: з 24.01.2006 безстроковий
9	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ серії АЕ № 198809, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
10	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків серії АЕ № 198815, строк дії ліцензії: з 17.04.2008 безстроковий
11	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) серії АЕ № 198810, строк дії ліцензії: з 17.04.2008 безстроковий
12	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті серії АЕ № 198820, строк дії ліцензії: з 17.04.2008 безстроковий
13	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів серії АЕ № 198817, строк дії ліцензії: з 17.04.2008 безстроковий
14	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів серії АЕ № 198786, строк дії ліцензії: з 21.04.2011 безстроковий
15	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру серії АЕ № 198823, строк дії ліцензії: з 30.12.2008 безстроковий
16	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних

	пожежних дружин (команд) серії АЕ № 198819, строк дії ліцензії: з 30.12.2008 безстроковий
17	Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на страхову діяльність у формі обов'язкового особистого страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків серії АЕ № 198818, строк дії ліцензії: з 21.05.2009 безстроковий
18	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування, розпорядження № 706 від 05.04.2016
19	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса, розпорядження № 707 від 05.04.2016
20	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), розпорядження № 3970 від 05.10.2017
21	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування залізничного транспорту, розпорядження № 3970 від 05.10.2017
22	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції, розпорядження № 3970 від 05.10.2017
23	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї, розпорядження № 3970 від 05.10.2017
24	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, розпорядження № 3970 від 05.10.2017
25	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), розпорядження № 4625 від 21.12.2017
26	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), розпорядження № 4625 від 21.12.2017

27	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування судових витрат, розпорядження № 4466 від 12.12.2017
----	--

Статутом Компанії передбачено наступні органи управління:

Загальні збори акціонерів,  
Наглядова Рада,  
Рада директорів,  
Ревізор.

Кількісний склад сформованих органів управління Компанії відповідає вимогам Статуту Компанії та Закону України "Про акціонерні товариства".

Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту та Закону України "Про акціонерні товариства".

Система корпоративного управління у Компанії відповідає вимогам Закону України "Про акціонерні товариства". Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.

Акціонери (Засновники) та перелік власників істотної участі представлено в таблиці.

Перелік власників істотної участі на 31.12.2020 р. представлено в таблиці

Найменування юридичної особи акціонера	Код за ЄДРПОУ акціонера	Місцезнаходження	Відсоток акцій, які належать акціонеру (від загальної кількості)
Асоціація міжнародних автомобільних перевізників України	16307261	08132, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, м. Вишневе, вул. Київська, 13	24
Публічне акціонерне товариство «Автотранспортне підприємство № 11263»	03116157	49052, м. Дніпропетровськ, вул. Орловська, 21	0,083333
Товариство з обмеженою відповідальністю «Ідея»	32616122	45000, Волинська обл., м. Ковель, вул. Варшавська, 3	0,083333
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт		Відсоток акцій, які належать акціонеру (від загальної кількості)

Безбах Наталія Володимирівна	ТТ, 160256, 01 березня 2013р. Голосіївським РВ ГУДМС України у м. Києві	33,472166
Гужевська Тетяна Костянтинівна	СН, 293317, 19 вересня 1996 р. Радянським РУ ГУ МВС України в м. Києві	5
Костюченко Леонід Михайлович	МЕ, 886194, 21 серпня 2008р. Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві	33,472166
Куцик Катерина Леонідівна	СО, 511719, 03 листопада 2000 р. Харківським РУ ГУ МВС України в м. Києві	2,6490
Кучинський Юрій Федорович	СН, 068598, 28 липня 1995 р. Ватутінським РУ ГУ МВС України в м. Києві	0,2400
Хитрик Лариса Василівна	СМ, 727301, 30 червня 2005 р. Ленінським ВМ ВМВ УМВС України в Вінницькій обл.	1
Усього		100

У 2020 р. у переліку акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЕРША» виникли зміни (згідно реєстру власників іменних цінних паперів отриманому станом на 27січня 2020р.) – Viatrans SA здійснив продаж всіх своїх акцій наступним акціонерам, а саме: відсоток акцій Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЕРША» (від загальної кількості) складає 33,472166% у Костюченко Леонід Михайлович, та (від загальної кількості) складає 33,472166% у Безбах Наталія Володимирівна.

Податок на прибуток по Компанії розраховується та сплачується за місцем реєстрації, інші податкові та статистичні звіти по загальнодержавних та місцевих податках, передбачені чинним законодавством України, складаються на рівні головного офісу Компанії.

Компанія зареєстрована та знаходиться на обліку в місцевих органах державної фіскальної служби як платник окремих видів податків (податок з доходів фізичних осіб, та податок на нерухоме майно, відмінне від земельної.) за місцезнаходженням безбалансових підрозділів.

Структурні підрозділи внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Перелік безбалансових підрозділів ПрАТ «СК «Перша» на 31 грудня 2020р.

№ з/п	Найменування підрозділу	Код за ЄДРПОУ	Види фінансових послуг, які може надавати підрозділ	Місцезнаходження підрозділу та № телефону	ПІБ керівника
-------	-------------------------	---------------	---	---	---------------

1	Львівська дирекція приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864237	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	79021, м. Львів, вул. Кульпарківська, буд. 99-Б, (032) 2329970	Громоляк Олександра Яківна – директор
2	Закарпатське відділення приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864284	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	89600, Закарпатська обл., м. Мукачеве, вул. Достоевського, буд. 6, (03131) 31518	Мельничук Вікторія Андріївна – директор
3	Закарпатська дирекція приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	41044044	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	90400, Закарпатська обл., м. Хуст, вул. Корятовича, буд. 13, оф. 2, (073) 3101168	Магей Василь Миколайович – директор
4	Сумське відділення приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Перша"	41173606	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	40000, м. Суми, вул. Петропавлівська, буд. 62, оф. 10, (097) 8976625	Павлова Крістіна Павлівна – директор
5	Чернігівське управління приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864394	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	14033, м. Чернігів, вул. Героїв Чорнобиля, буд. 3, (0462) 605495	Отрош Олеся Миколаївна – директор
6	Запорізьке відділення приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864290	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	69037, м. Запоріжжя, вул. Михайла Гончаренка, буд. 6, (061) 7081416	Серік Євген Олексійович – директор
7	Тернопільська дирекція приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864347	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	46008, м. Тернопіль, вул. Князя Острозького, буд. 48, (093) 5257433	Зюбрецька Лілія Романівна – директор
8	Харківське відділення приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864352	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	61000, м. Харків, проспект Гагаріна, буд. 17, (057) 7520322	Мелексцев Георгій Анатолійович – директор

9	Волинська дирекція приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864258	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	43025, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Богдана Хмельницького, буд. 26, офіс 6, (0332) 234524	Нечипорук Олена Іванівна – директор
10	Дніпровська дирекція приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864263	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	49038, м. Дніпро, проспект Дмитра Яворницького, буд. 93, оф. 402, (056) 7440535	Талова Тетяна Миколаївна – директор
11	Хмельницька дирекція приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864368	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	29013, м. Хмельницький, вул. Проскурівська, буд. 28, (0382) 700615	Важеховський Павло Леонтійович – директор
12	Одеське управління приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864310	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	65011, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 54, (048) 7375900	Демидов Андрій Андрійович – директор
13	Чернівецьке управління приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864389	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	58005, м. Чернівці, вул. Головна, буд. 89, (0372) 517825	Рибак Наталія Сергіївна – директор
14	Івано-Франківське управління приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864305	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	76010, м. Івано-Франківськ, вул. Пилипа Орлика, буд. 4-Б, (093) 3136381	Процюк Тетяна Михайлівна – директор
15	Рівненське управління приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864331	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	33013, м. Рівне, проспект Миру, буд. 15, (0362) 400450	Білічук Іоланта Георгіївна – директор
16	Вінницька дирекція приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864242	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	21036, м. Вінниця, вул. Хмельницьке шосе, буд. 12, (0432) 551177	Пастернак Наталія Мирославівна – директор

17	Черкаська дирекція приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864373	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	18005, м. Черкаси, вул. Пастерівська, буд. 24, (0472) 312398	Пономар Людмила Леонідівна – директор
18	Житомирське відділення приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	40864279	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	10002, м. Житомир, вул. Велика Бердичівська, буд. 50, оф.2, (041) 2467337	Лісовик Ольга Леонідівна - директор
19	Луганська філія приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша» (діяльність не ведеться)	36175334	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	91016, м. Луганськ, вул. Радянська, буд. 73, (0642) 584333	Василенко Михайло Леонідович – директор
20	Миколаївське управління приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»	42866833	Здійснення добровільного та обов'язкового страхування	54017, м. Миколаїв, вул. Соборна, буд. 12-А, (063) 7675167	Трегуб Вікторія Володимирівна– директор

### Опис економічного середовища, в якому функціонує Компанія

(п.138 МСБО 1 "Подання фінансової звітності").

Компанія здійснює свою діяльність в Україні.

У 2020 році на фоні продовження конфлікту на сході країни та складної політичної ситуації економіка стабілізувалась, індекс інфляції відносно показників 2018-2020 років зменшився. Проте, відновлення економіки в цілому відбувається досить повільно і не у всіх секторах. Зберігаються дефіцит бюджету, значний державний борг та знецінення національної валюти.

Уряд спрямовує свою політику на реалізацію комплексу реформ, націлених на усунення існуючого дисбалансу в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату. Однак економічне зростання залишається повільним через несприятливе зовнішнє середовище, невизначеність, пов'язану із конфліктом на сході та щодо швидкості запровадження реформ в умовах складної політичної ситуації.

Прискорення темпів росту економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності реформ та продовження фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

Керівництво вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Компанії, але не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на її діяльність у зв'язку з соціально-політичними та економічними подіями в країні, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Компанії.

Подальше існування політичної та економічної нестабільності може призвести до непередбачених змін економічної ситуації, які вплинуть на діяльність Компанії.



Невизначеність політичних, правових, податкових та нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може значною мірою вплинути на можливість Компанії успішно здійснювати свою діяльність.

Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими та зможуть бути оцінені.

### ***Заява про відповідність керівництва***

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2020 року та за 2020 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПрАТ "СК ПЕРША" (надалі – Компанія) та результати його діяльності за поточний фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Компанії, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Компанії та забезпечував відповідність фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Компанії також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Компанії і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 01.01.2020 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

## **2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності**

Фінансова звітність ПАТ "СК ПЕРША" (надалі Компанія) підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ).

Дана фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. Фінансова звітність підготовлена на основі принципу послідовного застосування відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначене інше.

При формуванні фінансової звітності Компанія керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

### **Огляд змін, доповнень і оновлень МСБО і МСФЗ.**

Компанія здійснює оцінку впливу на показники фінансової звітності стандартів, які є обов'язковими на дату складання звітності та для періоду, що починається за звітним.

У нижченаведеній Таблиці надана інформація щодо змін у складі МСФЗ, вплив яких на показники фінансової звітності, оцінюється Компанією при складанні фінансової звітності за 2020 р.

N	Назва	Статус	Дата випуску	Дата набрання чинності	Вплив (потенційний вплив) на фінансову звітність
1	МСФЗ 16 "Оренда"	Обов'язковий	Січень 2016 рік	1 січня 2019 рік	Керівництво та управлінський персонал оцінюють, що вартість базових активів, які є в оренді Компанії, є малоцінною, що дозволяє не застосовувати МСФЗ 16 «Оренда».
2	МСФЗ 17 "Договори страхування"	Дозволяє ся достроково застосування	Травень 2017 рік	01 січня 2023 рік	Компанія не застосовує МСФЗ 17 «Договори страхування» достроково. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність Товариства з початку обов'язкового застосування.
3	Поправки до МСФЗ 9 "Умови про дострокове погашення із негативною компенсацією"	Обов'язковий	Жовтень 2017 рік	01 січня 2019 рік	В 2020 р. Компанія застосовує МСБО 39 « <b>Фінансові інструменти: визнання та оцінка</b> », що дозволено страховим компаніям, які не застосовують достроково МСФЗ 17 «Договори страхування». Вплив переходу на МСФЗ 9 у майбутньому розкрито у Примітках.
5	Поправки до МСБО 28 "Довгострокові інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства"	Обов'язковий	Жовтень 2017 рік	01 січня 2019 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий
6	"Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015 - 2017" Поправки	Обов'язковий	Грудень 2017 рік	01 січня 2019 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів

	до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"				несуттєвий
7	"Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015 - 2017" Поправки до МСФЗ 11 "Спільна діяльність"	Обов'язковий	Грудень 2017 рік	01 січня 2019 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів відсутній
8	"Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015 - 2017" Поправки до МСБО 12 "Податок на прибуток"	Обов'язковий	Грудень 2017 рік	01 січня 2019 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів відсутній
9	Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015 - 2017" Поправки до МСБО 23 "Витрати на позики"	Обов'язковий	Грудень 2017 рік	01 січня 2019 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів відсутній
10	Поправки до МСБО 19 "Виплати працівникам" - Поправки, скорочення або погашення пенсійних планів"	Обов'язковий	Лютий 2018 рік	01 січня 2019 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів відсутній
11	Поправки до посилянь на "Концептуальну основу фінансової звітності"	Дозволяє ється дострокове застосування	Березень 2018 рік	01 січня 2020 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів відсутній
12	Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 - "Визначення	Дозволяє ється дострокове	Жовтень 2018 рік	01 січня 2020 рік	Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо

	суттєвості"	є застосування			потенційного впливу на фінансову звітність Товариства з початку обов'язкового застосування.
13	Поправки до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"	Дозволяє бся дострокове застосування	Жовтень 2018 рік	01 січня 2020 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів відсутній
14	Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 "Реформа базової процентної ставки"	Дозволяє бся дострокове застосування	Вересень 2019 рік	01 січня 2020 рік	Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів відсутній

### **Функціональна валюта і валюта представлення даних фінансової звітності**

Функціональною валютою Компанії є українська гривня, яка є національною валютою України, найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність. Результати зовнішньоекономічної діяльності Компанії перераховуються із валюти в гривню. Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень (кордон суттєвості в розмірі 1,0 тис. грн.), якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання. При визначенні курсових різниць на дату здійснення господарської операції, на останню дату місяця та на дату балансу застосовується валютний курс, що було встановлено наприкінці попереднього робочого дня та що діє впродовж всього наступного робочого дня. Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

1 долар США	на 31.12.2019=23,6862	на 31.12.2020=28,2746
1 євро	на 31.12.2019=26,422	на 31.12.2020=34,7396
1 CHF	на 31.12.2019=24,2711	на 31.12.2020=32,0156

Фінансова звітність Компанії складається станом на 31 грудня 2020 року.

**Звітний період.** Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року.

Дана фінансова звітність складається із наступних фінансових форм:

Форма № 1 – "Баланс (Звіт про фінансовий стан)"

Форма № 2 – "Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)"

Форма № 3 - "Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)"

Фінансова звітність є складеною відповідно до МСФЗ тільки тоді, якщо відповідає всім вимогам діючих МСФЗ, які є обов'язковими для виконання на дату складання фінансової звітності. Фінансова звітність Компанії складається на основі припущення, що Компанія є безперервно діючою і залишатиметься діючою в досяжному майбутньому.

З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище як України, так і Компанії. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і Компанії. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, керівництво Компанії уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на діяльність Компанії.

Керівництвом компанії прийнято рішення про оприлюднення фінансової звітності 22.02.2021 р.

### **3. Принципи облікової політики (суттєві положення)**

Концептуально основою цієї фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), які є обов'язковими для виконання на дату складання фінансової звітності.

#### **Основи оцінки складання фінансової звітності**

Фінансові звіти складені на основі принципу безперервної діяльності Компанії, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань при звичайному веденні господарської діяльності. Складення фінансових звітів вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені в майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок.

Оцінюючи, чи відповідає стаття визначенню активу, зобов'язання або власного капіталу, Компанія звертає увагу на сутність та економічну реальність, а не лише на їхню юридичну форму.

До спеціального розпорядження керівника Компанії вважати всі активи, які перебувають у власності Компанії, контрольованими й достовірно оціненими на підставі первісної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їхнього визнання.

Вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується одержання економічних вигід у випадку їхньої реалізації третім особам. Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням керівника Компанії. Елементами, які безпосередньо пов'язані з оцінкою діяльності в звіті про прибутки та збитки, є доходи та витрати.

Відповідність облікової політики протягом року є постійною і протягом року не змінювалась. Для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ керівництво здійснює оцінку активів, зобов'язань, доходів і витрат на основі принципу обачності.

**Грошові кошти** складаються з готівки в касі та коштів на поточних та депозитних рахунках у банках, короткострокові депозити з первинним терміном погашення 3 місяці або менше.

Для цілей звіту про рух грошових коштів, грошові кошти і їх еквіваленти складаються з грошових коштів і короткострокових депозитів, згідно з визначенням вище.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці 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 активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює 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 повинні бути класифіковані у склад дебіторської заборгованості.

## **Фінансові інструменти**

Фінансові активи Компанія класифікує, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, що оцінює фінансовий інструмент.

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю - фінансові активи з фіксованими передбаченими договором грошовими потоками, при цьому у Компанії є тверді наміри та можливість утримувати ці активи до погашення;
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході;
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо такі фінансові активи придбані головним чином з метою продажу в найближчому майбутньому;

*Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході тільки у випадку, якщо він не класифікований на розсуд Компанії, як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку та утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів.*

*Оцінка бізнес-моделі.* Компанія проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядатиметься така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або на реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;

- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу;

- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;

- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);

- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Компанією мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

**Дебіторська заборгованість.** Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Компанія стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів збитків.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, Фактори, які Компанія розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення

наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності активу.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

**Знецінення фінансових активів.** Станом на кожен звітну дату фінансовий актив, не віднесений до категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення.

Фінансовий актив є знеціненим, якщо і тільки якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулася подія, що спричинила збиток, і що ця подія справила негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, величину яких можна надійно розрахувати.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть відноситися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Компанією на умовах, які в іншому випадку Компанією навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента. Крім того, об'єктивним свідченням знецінення такої інвестиції є значне або тривале зниження її справедливої вартості нижче її фактичної вартості.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Компанія аналізує історичні дані щодо ступеня ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, скоригованих з урахуванням суджень керівництва щодо поточних економічних і кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, яких можна було б очікувати, виходячи з історичних тенденцій.

По фінансових активах, рух яких заблоковано згідно рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Компанія оцінює підстави блокування руху.

За цінними паперами, по яким рух заблоковано з підстав відкриття кримінального провадження чи блокування на строк до усунення порушення, знецінення не визнається, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

По фінансових активах, рух яких припинено рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на підставі ознак фіктивності, Компанія визнає знецінення, якщо протягом року з дати рішення обіг цінних паперів не відновлюється, емітенти не виключаються із переліку емітентів з ознаками фіктивності і не оскаржують рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку в установленому законом порядку, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).



За наявності об'єктивних свідчень того, що первинна вартість може не бути відшкодована, фінансовий актив, вважається знеціненим. Об'єктивне свідоцтво того, що первинна вартість може не бути відшкодована, на додаток до якісних критеріїв забезпечення, включає значне або тривале зниження справедливої вартості нижче величини первинної вартості.

Якщо фінансовий актив, знецінюється згідно з якісними або кількісними критеріями знецінення, встановленими Компанією, подальші зниження справедливої вартості на подальші звітні дати признається як знецінення. Таким чином, в кожному звітному періоді відносно фінансового активу, який був визначений таким, що піддався знеціненню згідно з критеріями знецінення Компанії, знецінення визнається у розмірі різниці між справедливою вартістю і первинною вартістю за вирахуванням раніше визнаного знецінення.

Цей накопичений збиток від знецінення виключається зі складу іншого сукупного доходу і включається до складу прибутку або збитку за період, являє собою різницю між вартістю придбання відповідного активу і його поточною справедливою вартістю за вирахуванням всіх збитків від знецінення, раніше визнаних у прибутку або збитку за період.

**Дохід від надання страхових послуг.** Бухгалтерський облік доходів від операцій, пов'язаних з укладанням договорів страхування (перестраховування), базується на принципах нарахування та відповідності.

Дохід Компанії у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності за звітний період – це зароблені страхові премії. Зароблені страхові премії визначаються збільшенням суми надходжень страхових платежів за звітний період на суму незароблених страхових премій на початок звітного періоду, зменшенням отриманого результату на суму незароблених страхових премій на кінець звітного періоду та страхових премій, переданих у перестраховування у звітному періоді. Незароблені страхові премії – частки сум надходжень страхових премій, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Дата виникнення відповідальності відповідно до договору страхування (перестраховування).

Договір страхування може бути розірваний на вимогу страхувальника або Компанії, якщо це передбачено договором страхування, а також за домовленості сторін. У разі дострокового припинення дії договору страхування Компанія повертає страхувальнику сплачені страхові премії за період, що залишився до закінчення дії договору страхування, з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхових відшкодувань, що були здійснені за цим договором, якщо інше не передбачено договором страхування. Сума витрат на ведення справи є доходом від страхової діяльності (від надання страхової послуги), так як витрати на ведення страхової справи є складовою частиною страхового тарифу, який застосовується при укладенні договору страхування, і відповідно, частиною страхового платежу, який розраховується на підставі страхового тарифу. Якщо вимоги страхувальника обумовлені порушенням умов договору страхування Компанією, то Компанія повертає страхувальнику сплачені страхові премії в повному обсязі на підставі розпорядження відповідальної особи.

## **Страхові контракти**

### *Визнання та оцінка*

Страхові контракти класифікуються як *короткострокові договори страхування*. Це страхові контракти від нещасних випадків, страхування майна.

*Договори страхування від нещасних випадків* захищають клієнтів Компанії від ризику заподіяння шкоди третім особам в результаті їх законної діяльності. Покриття включає як договірні, так і позадоговірні події. Типовий захист, що пропонується, розроблений для роботодавців, які набувають юридичну відповідальність за виплату компенсації постраждалим працівникам (зобов'язання роботодавців) і для індивідуальних та корпоративних клієнтів, які мають відповідальність виплатити компенсації третім особам за тілесні ушкодження або пошкодження майна (цивільної відповідальності).

*Договори страхування майна* головним чином компенсують клієнтам Компанії шкоду, заподіяну їх власності, або вартість втраченого майна. Клієнти, які здійснюють комерційну діяльність у власних приміщеннях також можуть отримати компенсацію за втрату доходів внаслідок неможливості використання застрахованої власності в їх підприємницькій діяльності (покриття у зв'язку з припиненням діяльності).

По всіх цих контрактах, премії визнаються доходом (зароблені премії) пропорційно терміну страхування. Частина премії, зобов'язання з незароблених премій. Премії відображено до вирахування комісії та валовою сумою з урахуванням будь-яких податків та зборів, які накладаються на такі премії.

Витрати по страховим вимогам та на врегулювання збитків відносяться на зменшення доходів по мірі їх виникнення на основі оціночної величини зобов'язань по компенсації власникам контракту або третім особам постраждалих від власників контракту. Вони включають в себе прямі і непрямі витрати на врегулювання збитків і впливають з подій, які сталися до кінця звітного періоду, навіть якщо вони ще не були заявлені до відома Компанії. Компанія не виключає своєї відповідальності за неоплаченими вимогами іншими, ніж вимогами по втраті працездатності. Зобов'язання за несплаченими вимогами оцінюються з використанням припущень по конкретним випадкам, заявлених до Компанії, і статистичного аналізу за вимогами, що відбулися, але не є заявленими, та для оцінки очікуваних виплат більш складних вимог, на які можуть впливати зовнішні фактори (такі, як судові рішення).

**Контракти з перестраховання.** Контрактами, укладеними Компанією з перестраховиками, по яким Компанії компенсуються збитки за одним або кількома договорами, укладеними Компанією, і які відповідають вимогам класифікації для договорів страхування визнаються як договори перестраховання. Контракти, які не відповідають цим вимогам класифікації визнаються як фінансові активи. Договори страхування, укладені Компанією відповідно до якого іншою стороною договору є інший страховик (внутрішнє перестраховання) включаються до договорів страхування.

Виплати, на які Компанія має право відповідно до договорів перестраховання визнаються активами перестраховання. Ці активи складаються з короткострокових вимог до перестраховиків, а також довгострокової дебіторської заборгованості, які залежать від очікуваних вимог та винагород, що впливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування.

**Тест адекватності зобов'язань.** Товариство на кожен звітну дату проводить перевірку адекватності страхових зобов'язань (liability adequacy test - LAT). Для перевірки адекватності страхових зобов'язань порівнюється розмір сформованого технічного резерву, зменшеного на розмір відповідних відстрочених аквізиційних витрат (у разі їх формування), з поточною

вартістю майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, а також доходів від реалізації регресних вимог. При цьому розрахунок майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, здійснюється методом моделювання квартальних грошових потоків (Cash Flow) спираючись на дані фінансової звітності Товариства. Перевірка адекватності зобов'язань Товариства здійснюється за сукупністю договорів страхового портфелю. Перевірка достатності резервів збитків (run-off test) здійснюється щодо резервів збитків, сформованих на звітні дати останніх 8 кварталів, що передують звітному періоду.

**Дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування та інвестиційними контрактами.** Дебіторська та кредиторська заборгованість відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми, належні від агентів та власників договорів страхування та належні до сплати таким контрагентам. Якщо існують об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість за страховою діяльністю є знеціненою, Компанія зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Компанія збирає об'єктивні докази того, що страхова дебіторська заборгованість є знеціненою, використовуючи той же процес, прийнятий для кредитів та дебіторської заборгованості. Збиток від знецінення розраховується за тим же способом, що використовуються для цих фінансових активів.

**Суми від реалізації пошкодженого майна та отримані в результаті регресу.** Деякі страхові контракти дозволяють Компанії продати майно (як правило, пошкоджене), яке отримане при врегулюванні вимог (наприклад врятоване майно). Компанія також може мати право подавати претензії третім особам для оплати частини або всіх видатків (наприклад, право регресу). Оцінки суми відшкодування від реалізації пошкодженого майна включаються в якості зменшення суми зобов'язань за страховими вимогами, а пошкоджене майно визнається в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в сумі, яка може бути обґрунтовано повернута в результаті відчуження майна. Відшкодування в наслідок регресу також розглядаються в якості знижки при оцінці зобов'язань за страховими вимогами і визнаються в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в оціночній сумі відшкодування, яке може бути отримане а результаті дій проти винної третьої особи.

**Винагороди працівникам.** Всі винагороди працівникам в компанії обліковуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". В процесі господарської діяльності компанія сплачує обов'язкові страхові внески в бюджет за своїх працівників, в розмірі передбаченому законодавством України.

**Зобов'язання і резерви.** Облік і визнання зобов'язань і резервів в компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Зобов'язання компанії класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) і поточні (строк погашення до 12 місяців). Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в балансі за первісною вартістю яка дорівнює справедливій вартості отриманих товарів або послуг. Компанія переводить частину довгострокової кредиторської заборгованості

в стан короткострокової, коли станом на дату балансу, за умовами договору до повернення частини боргу залишається менше 365 днів. Компанія формує страхові резерви з метою покриття збитків, які можуть виникнути. Компанія визнає умовні зобов'язання, виходячи з їх критеріїв визнання, покладаючись на оцінку ймовірності їх виникнення і суми погашення, отриманої від експертів.

**Витрати з податку на прибуток.** Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності компанії відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток". Витрати з податку на прибуток, які відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із суми поточного і відстроченого податку на прибуток. Поточний податок на прибуток визначається виходячи із суми оподатковуваного доходу (прибутку) за рік, який обчислюється згідно податкового законодавства України. Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, коли існує ймовірність, що наявність майбутнього оподатковуваного доходу дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або можуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

**Власний капітал.** Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Компанія визнає резервний фонд власного капіталу, який сформований згідно статуту компанії. Компанія нараховує дивіденди учасникам, і визнає їх як зобов'язання на звітну дату лише в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. Порядок розподілу накопиченого прибутку визначається зборами учасників.

**Сегменти.** У зв'язку з тим, що Компанія займається одним видом діяльності, сегменти не виділяються. У випадку розширення масштабів діяльності компанії і появи нових видів послуг, Компанія буде надавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ "Операційні сегменти".

**Пов'язані особи.** До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

- а) підприємства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з підприємством;
- б) асоційовані компанії;
- в) спільні підприємства, у яких Компанія є контролюючим учасником;
- г) члени провідного управлінського персоналу Компанії;
- д) близькі родичи особи, зазначеної в а) або г)
- є) підприємства, що контролюють Компанію, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Компанії;
- ж) програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Компанії, або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є зв'язаною стороною Компанії.

У відповідності до ознак пов'язаних осіб, які наводяться в МСБО 24, до пов'язаних осіб в Компанії належать акціонери Компанії.

**Події які виникли після звітної дати.** Керівництво Компанії визначає порядок, дату підписання фінансової звітності і перелік уповноважених осіб, які можуть підписувати звітність. При складанні фінансової звітності Компанія враховує події, які виникли після звітної дати, і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ

### Оцінка за справедливою вартістю.

МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості – це оцінка конкретного активу або зобов'язання. Тому, оцінюючи справедливу вартість, суб'єкт господарювання має брати до уваги ті характеристики активу або зобов'язання, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи ціну активу або зобов'язання на дату оцінки. На дату оцінки: а) програмне забезпечення придатне для негайного використання за його функціональним призначенням в тому стані, в якому воно перебуває на даний час; б) обмежень на продаж та використання активу немає. Оцінка справедливої вартості припускає, що актив або зобов'язання обмінюється між учасниками ринку у звичайній операції продажу активу або передачі зобов'язання на дату оцінки за поточних ринкових умов. Оцінка справедливої вартості припускає, що операція продажу активу або передачі зобов'язання відбувається або а) на основному ринку для цього активу або зобов'язання; або б) за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання. Щодо активу, наявного для продажу, відсутній основний ринок. Компанія оцінює справедливу вартість активу, наявного для продажу, користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну такого активу, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах. Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж актива або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків сума до 1 року	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату

	був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки чи за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.		оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

#### 4. Примітки до фінансової звітності

##### Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансовий стан

##### Нематеріальні активи.

Нематеріальний актив визначається як немонетарний актив, що не має фізичної субстанції (програмне забезпечення та ліцензії) та може бути ідентифікований. Під ідентифікацією активів розуміється визнання активів як відокремлюваних один від одного об'єктів бухгалтерського обліку

тис. грн.

Нематеріальні активи	Залишок на початок року	Наді йшло	Вибуло	Нараховано амортизації	Залишок на кінець звітного періоду
----------------------	-------------------------	-----------	--------	------------------------	------------------------------------

	первісна вартість	Знос		первіс на вартіс ть	знос		первісн а вартість	знос
Авторське право та суміжні з ним права	512	83	0	0	0	103	512	186
. Інші нематеріальні активи	78	12	0	0	0	16	78	28
<u>Всього:</u>	<u>590</u>	<u>95</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>119</u>	<u>590</u>	<u>214</u>

### Основні засоби.

**Власні активи.** Об'єкти основних засобів відображаються за моделлю переоцінки та моделлю собівартості згідно МСФО 16 «Основні засоби».

Товариство обліковує об'єкти основних засобів такі, як об'єкти нерухомості за моделлю переоцінки, переоцінка щодо інших об'єктів основних засобів не здійснюється, такі основні засоби відображаються на балансі за історичною собівартістю мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

Витрати, пов'язані з покращенням стану основних засобів (реконструкція тощо), які призводять до збільшення майбутніх економічних вигід, первісно очікуваних від їх використання, додаються до первісної вартості об'єкта основних засобів. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в робочому стані (проведення технічного огляду, обслуговування, ремонту) включаються до складу поточних витрат у звіті про фінансові результати.

Компанія оцінює інші групи основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, за собівартістю. Собівартість об'єкта основних засобів складається з:

- а) ціни його придбання.
- б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів. Компанія визначає наступні групи основних засобів та строки їх корисного використання які представлені в таблиці таким чином:

Найменування	Критерій суттєвості	Ліквідаційна вартість	Строк корисного використання не менше	Метод нарахування амортизації	Наступна оцінка
Будівлі та інша нерухомість	5 % історичної вартості	Амортизована	50	Прямолінійний	Справедлива
Машини та обладнання	2 % історичної вартості від 2 років та 6тис. грн. та 20 тис.грн.	Амортизована	5	Прямолінійний	Історична
Машини та обладнання (інші)	2 % історичної вартості від 6тис. грн. та 20тис.грн.	Амортизована	2	Прямолінійний	Історична
Транспортні засоби	2 % історичної вартості	Амортизована	7	Прямолінійний	Історична
Інструменти, прилади, меблі та інвентар	від 6тис.грн., та 20тис.грн.	Амортизована	4	Прямолінійний	Історична
Інші основні засоби	від 6тис.грн., та 20тис.грн.	Амортизована	12	Прямолінійний	Історична
Малоцінні нематеріальні активи	до 6тис.грн. та 20тис.грн.	Амортизована	1	100 %	Історична
Невиробничі основні засоби	5 % історичної вартості	Історична	-	Не застосовується	Історична

**Амортизація.** Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані (капітальний та поточний ремонт), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Компанією застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі у відповідності до строків корисного використання.

Компанія починає амортизацію активу з наступного місяця, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Придатність об'єкта до використання підтверджується актом приймання-передачі



(внутрішнього переміщення) типова форма 03-1 (наказ Міністерства Статистики України від 29.12.1995 р. № 352), який затверджується Генеральним директором Компанії (заступником чи іншим уповноваженим на те працівником).

Амортизаційні відрахування за кожен період Компанія визнає у витратах звітнього періоду. Компанія припиняє амортизацію активу на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

**Склад основних засобів та їх рух протягом 2020 року:**

	Залишок на початок року		Надійшло		Вибуло		Нараховано амортизації		Залишок на кінець звітнього періоду	
	первісна (переоцінена) вартість	Знос	Придбано	Дооцінка /Уцінка	первісна (переоцінена) вартість	знос	Нараховано	Дооцінка /Уцінка за рахунок 42	первісна (переоцінена) вартість	знос
Земельні ділянки	0	0	0		0	0	0		0	0
Будинки, споруди та передавальні пристрої	49944	3958	10752	15666	332	3	1042	1423	76030	6420
Машини та обладнання	5247	2943	297		210	184	672		5334	3431
Транспортні засоби	10182	3907	1409		1108	332	931		10483	4506
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	1264	911	0		26	24	98		1238	985
Інші основні засоби	709	88	41		3	3	57		747	142
Не введені в експлуатацію об'єкти	0	0	0		0	0	0		0	0
<b>Всього</b>	<b>67346</b>	<b>11807</b>	<b>12499</b>	<b>15666</b>	<b>1679</b>	<b>546</b>	<b>2800</b>	<b>1423</b>	<b>93832</b>	<b>15484</b>

У продовж 2020 р. здійснено переоцінку основних засобів, а саме, нерухомого майна за виключенням об'єктів придбаних у поточному році та об'єктів нерухомості, вартість яких є несуттєвою з урахуванням питомої ваги вартості зазначених об'єктів в вартості всіх об'єктів групи.

В 2020 р. Товариством було здійснено дооцінку вартості об'єктів нерухомості на суму 15666 тис. грн., що відображено у складі збільшення капіталу в дооцінках у складі власного капіталу товариства.

Переоцінка основних засобів здійснена на підставі звітів про експертну оцінку, які були підготовлені незалежними оцінювачами із датою набрання чинності 30.12.2020 р.

Усі основні засоби, що розкриті у фінансовій звітності, належать ПрАТ «СК «Перша» на правах власності.

ПрАТ «СК «Перша» мала обмеження щодо використання деяких основних засобів (перелік наведено у таблиці), що перебувають на території, непідконтрольній Україні.

Активи	Дата введення в експлуатацію	Початкова вартість	Амортизація	Залишкова вартість
Автомобіль Land Rover Discovery AA 1000 OM	10.11.2011	817	223	594
Автомобіль Шкода Елеганс 1,8/118 AA9580 IO	31.05.2010	290	108	182
Надводний павільйон, АРК м. Євпаторія	29.09.2012	332	3	329
Всього:		1 439	334	1 105

Амортизація по вище описаним основним засобам не нараховувалась з 2013 р.

В 2020 р. у зв'язку з втратою повного контролю над зазначеними об'єктами основних засобів Компанією визнані витрати від зменшення корисності в розмірі залишкової вартості, внаслідок чого на балансі об'єкти обліковуються за нульовою вартістю у кількісному виразі.

### Інвестиційна нерухомість

Компанія до складу інвестиційної нерухомості відносить офісні приміщення, що використовуються для отримання доходу від операційної оренди.

Приміщення, які були здані в оренду, відображаються в балансі (рядки 1015), як інвестиційна нерухомість.

Змін за період 2020р. по інвестиційній нерухомості відображено в таблиці тис. грн.

На початок періоду	Дооцінка (уцінка)	Вибуло за період	Справедлива вартість на кінець періоду
10 409	3720	(2850)	11 279

Згідно з принципом визнання, Компанія не визнає в балансовій вартості інвестиційної нерухомості витрати на поточне обслуговування цієї нерухомості. Натомість ці витрати визнаються збитками під час їх здійснення. Для оцінки інвестиційної нерухомості Компанія використовує модель обліку по справедливій вартості. Ця модель ґрунтується на визначенні справедливої вартості (тобто існуванні ринку по аналогічних об'єктах). За даними експерта вартість інвестиційної нерухомості ПрАТ «СК «Перша» на кінець року 2020р. змінилася. Справедлива вартість визнана за оцінкою, що зроблена незалежним експертом. Зміну справедливої вартості інвестиційної нерухомості Компанія визнає як прибуток або збиток.

### Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції Компанії складається з інвестицій в корпоративні права ПТ "Гарант-транзит" (код ЄДРПОУ 36387338), з часткою володіння 100%, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств.

В 2020 р. Компанією визнані витрати від зменшення корисності в сумі балансової вартості станом на 01.01.2020 р., що становить 2208 тис. грн., внаслідок чого на балансі Компанії

зазначені Довгострокові фінансові інвестиції обліковуються за нульовою вартістю у кількісному виразі.

(тис. грн.)

На початок періоду	Надійшло за період, або переміщено з іншої статті балансу	Вибуло за період, дооцінка (уцінка фінансових інструментів)	На кінець періоду
2208	0	2208	0

### Інші фінансові інвестиції

Приймаючи до уваги той факт, що для страховиків рішенням Ради з МСФЗ застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» є обов'язковим з дати введення в дію МСФЗ 17 «Страхові контракти», Компанія приймає рішення про застосування МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» до 01.01.2021 р. (перенесено до 01.01.2023 р.).

До складу активів "Інші фінансові інвестиції" віднесено облігації інших підприємств, які відображено у балансі згідно вимогам облікової політики прийнятої у ПрАТ «СК «Перша».

Облігації підприємств - є звичним інструментом інвестування українських фінансових установ. Компанія відображає вартість облігацій при складанні фінансової звітності за амортизованою собівартістю згідно МСФЗ 39 із відображенням витрат від зміни амортизованої собівартості у складі статті Власного капіталу «Капітал в дооцінках».

Що стосується договірних грошових потоків, то українські облігації, як і депозити, мають, як правило, досить прості умови, що не містять нічого, крім погашення основного боргу та відсотків. Можливість дострокового викупу облігацій не становить проблеми, якщо викуп відбувається за номінальною вартістю зі сплатою нарахованих відсотків. Так само й перегляд відсоткової ставки не суперечить критерію договірних грошових потоків, оскільки нова ставка встановлюється на поточному ринковому рівні, а власники облігацій мають можливість пред'явити їх до викупу у разі незгоди з новою ставкою.

Зміна амортизованої собівартості у період 2020 р. дорівнює 2097 тис. грн., яка у Звіті про фінансовий стан відображена у розділі I пасиву балансу «Власний капітал» (код рядка 1405) «Капітал у дооцінках», у Звіті про фінансовий стан (Звіт про сукупний дохід) у розділі II Сукупний дохід (код рядка 2405) та у Звіті про власний капітал (код рядка 4112).

Початкова вартість на дату придбання (код рядка 1035)	Дооцінка (уцінка фінансових інструментів)	Придбано	Списано купонний дохід пропорційно періоду в рахунок витрат	На кінець періоду (код рядка 1035)
8614	(2097)	9400	(48)	15869

Облігації загальною кількістю 10 000 шт. (дата погашення 19.02.21р.) ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" (код 36258745).

Види економічної діяльності:

КВЕД 45.11 Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами;

КВЕД 45.19 Торгівля іншими автотранспортними засобами;

КВЕД 77.31 Надання в оренду сільськогосподарських машин і устаткування;  
КВЕД 49.41 Вантажний автомобільний транспорт;  
КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг (основний);  
КВЕД 77.11 Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів.

Облігації загальною кількістю 9400 шт. (дата погашення 24.11.24р.) ТОВ "ЛІТА" (код14284053).

Види економічної діяльності:

45.11 Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами (основний);  
45.20 Технічне обслуговування та ремонт автотранспортних засобів;  
45.32 Роздрібна торгівля деталями та приладдям для автотранспортних засобів;  
64.91 Фінансовий лізинг;  
68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна;  
77.11 Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів;  
82.99 Надання інших допоміжних комерційних послуг, н. в. і. у.;  
77.39 Надання в оренду інших машин, устаткування та товарів. н. в. і. у.;  
77.32 Надання в оренду будівельних машин і устаткування;  
77.31 Надання в оренду сільськогосподарських машин і устаткування;  
77.12 Надання в оренду вантажних автомобілів;  
68.10 Купівля та продаж власного нерухомого майна;  
46.69 Оптова торгівля іншими машинами й устаткуванням;  
46.61 Оптова торгівля сільськогосподарськими машинами й устаткуванням;  
45.31 Оптова торгівля деталями та приладдям для автотранспортних засобів;  
45.19 Торгівля іншими автотранспортними засобами

Балансова вартість фінансових інструментів, які відображаються на Балансі Товариства за амортизованою собівартістю, яка фактично і є справедливою вартістю таких фінансових інструментів (чи максимально наближена до справедливої вартості) згідно загально прийнятим розрахункам амортизованої собівартості, обумовлює відсутність розбіжностей в значеннях балансової та амортизованої собівартості таких фінансових інструментів.

Таким чином, справедлива вартість фінансових інструментів, в тому числі і тих, які обліковуються за амортизованою собівартістю, не відрізняється суттєво від балансової.

**Відстрочені аквізиційні витрати** За період 2020р. Товариство розраховувало відстрочені аквізиційні витрати (ДАС) та використовувало для їх розрахунку собівартості та частину витрат на збут, а саме винагорода страховому агенту. Але керівництвом було прийнято рішення про необов'язковість нарахування відстрочених аквізиційних витрат за видом страхування на кінець 2020р.

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

МТСБУ було створене на виконання Декрету Кабінету Міністрів України "Про страхування" від 10 травня 1993 року № 47-93 та відповідно до Установчої угоди від 10 березня 1994 року про створення МТСБУ, підписаної страховиками, яким дозволено займатися страхуванням

відповідальності власників транспортних засобів за шкоду, заподіяну третім особам, та за умовами, передбаченими міжнародними договорами України щодо вказаного виду страхування і діє зокрема як офіційний гарант відшкодування українськими страховими компаніями бенефіціаріям у Європі шкоди, завданої третім особам, за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Фонд страхових гарантій гарантує виплати МТСБУ у випадку заподіяння шкоди майну потерпілих, фонд захисту постраждалих - виплати МТСБУ у випадку заподіяння шкоди життю і здоров'ю потерпілих. Додатковий страховий фонд страхових гарантій по "Зеленій картці" гарантує виплати МТСБУ у випадку заподіяння шкоди третім особам у Європі за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Кошти страховиків розміщуються на депозитних рахунках у банках. На такі гарантійні депозити нараховуються проценти і всі вони розміщені у вітчизняних банках. Депозити у додатковому страховому фонді страхових гарантій є страховим резервом, управління яким від імені Компанії здійснює МТСБУ. Згідно із Законом України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" внески страхових компаній до резервних фондів МТСБУ повертаються страховим компаніям після закінчення періоду, протягом якого вони можуть бути використані МТСБУ для покриття збитків у випадку невиконання зобов'язань страховиком, що видав поліс. Зазначені гарантійні депозити будуть повернені Компанії, коли в обігу не буде полісів, за якими можуть виникнути збитки. Залишок коштів у МТСБУ визнається за сумою платежів, здійснених до централізованих страхових резервних фондів під управлінням МТСБУ. Крім того, цей залишок збільшується на суму щомісячних відрахувань і зменшується на суму регламентних виплат та пов'язаних з ними витрат, які відшкодовуються МТСБУ за рахунок цих коштів у частці, віднесеній на страховика. Процентні доходи, зароблені за залишком коштів у МТСБУ, визнаються у складі фінансового доходу. Знецінення не відбувається, розміщенням коштів у банках короткострокове.

Станом на кінець звітної періоду залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах МТСБУ наведено у таблиці у тис. грн.

	31.12.2019р.	31.12.2020р.
Грошові кошти в МТСБУ	48510	54697

За розміщення грошових коштів через МТСБУ Компанія отримує дохід у вигляді відсотків, що відображено в Звіті про фінансові результати в рядку 2220.

## Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 "Запаси".

Запаси враховуються за однорідними групами:

- Сировина та матеріали;
- Паливо;
- Інші матеріали.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю. Причинами списання запасів з активі – це використання в процесі надання страхових послуг та на збут, пошкодження.

Запаси в балансі виглядають наступним чином в тис.грн.:

Найменування показника	31.12.2019р.	31.12.2020р.
------------------------	--------------	--------------

Сировина й матеріали	418	68
Паливо	60	46
Інші матеріали	1002	1113
Разом:	1480	1227

Компанія застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у використання за ФІФО. Запасів, переданих у переробку, на комісію та в заставу немає. За 2020 рік у Компанії відсутні підстави для знецінення запасів.

### Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті безпосередньої реалізації послуг своїм покупцям, вважається дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, і обліковується за фактичною первісною вартістю за вирахуванням резервів сумнівних боргів. Дебіторська заборгованість за страховими послугами оцінюється за справедливою вартістю, оскільки відповідно до умов ЗУ "Про страхування" договір не вступає в дію при відсутності факту сплати страхового внеску відповідно до умов договору страхування. Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості зменшується застосовуючи метод ефективного відсотка при умовах, класифікації заборгованості як довгострокової. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (тис. грн.)

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	31.12.2019р.	31.12.2020р.
Розрахунки з вітчизняними страхувальниками	39 928	28 269

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги представляє собою заборгованість за страховою діяльністю, а саме, премії до отримання від власників страхових полісів.

Загальна сума резерву на погашення сумнівної та безнадійної заборгованості (1595 тис.грн.) визначається виходячи з оцінки ймовірно безнадійної щодо повернення заборгованості після проведення аналізу строків виникнення дебіторської заборгованості та на основі практики Компанії стосовно списання заборгованості, а також інших факторів, які впливають на залишки заборгованості. За страховою діяльністю дебіторська заборгованість складає 1543 тис. грн. (за дебіторською заборгованістю по договорам заключеним у період до 2017р. нараховані резерви - 100%, за рік 2018-50%, за рік 2019-25% відповідно). Інша поточна дебіторська заборгованість 52 тис. грн.

Зміни в резервах за період 2020 р. (тис. грн.)

	31.12.2019р.	Нарахування/коригування резерву	Списано за рахунок резерву	31.12.2020р.
Резерв	2082	548	(1035)	1595

### Інша дебіторська заборгованість

тис. грн.

Інша дебіторська заборгованість	31.12.2019р.	31.12.2020р.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	571	13937
Розрахунки с бюджетом	14	1093
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1824	2047
Інша поточна дебіторська заборгованість	6993	7373

Витрати майбутніх періодів	14	74
Всього	9416	24524

У складі "Іншої дебіторської заборгованості" відображена поточна заборгованість підприємств – контрагентів, дебіторської заборгованості з нарахованих доходів відображена заборгованість банківських установ по сплаті відсотків за депозитними договорами, термін сплати яких, згідно умов договорів – по закінченню терміну дії договору чи до 05 числа наступного за звітним місяця.

**Грошові кошти та їх еквіваленти** включають кошти в банках на поточних, депозитних рахунках, в касі підприємства, грошові кошти в дорозі, а також кошти, розміщені на рахунках Моторного (транспортного) страхового бюро України (надалі – МТСБУ), але які є коштами страховиків згідно "Порядку фінансових взаємовідносин між страховиками-повними членами МТСБУ для забезпечення безумовного виконання зобов'язань за договорами міжнародного страхування".

В балансі Компанії грошові кошти відображені наступним чином за 2019р. та 2020р.:

Грошові кошти та їх еквіваленти:	296 459	318 945
Готівка	53	66
Рахунки в банках*	296 406	318 879

Рахунки в банках\* за 2020 включають:

Поточні рахунки ПрАТ «СК «Перша» – 7 918 тис. грн.,

Депозитні рахунки ПрАТ «СК «Перша» – 140 415 тис. грн.,

Депозитні рахунки ПрАТ «СК «Перша» в МТСБУ – 169 726 тис. грн.,

Поточні рахунки ПрАТ «СК «Перша» в МТСБУ – 820 тис. грн.

Кошти Компанії на рахунках МТСБУ враховуються для представлення страхових резервів за міжнародними договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів відповідно до п. 43.4. статті 43 Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів".

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо грошових коштів, розміщених на рахунках в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами:

Рейтинг банківської установи за інвестиційним рівнем	На 31.12.2020р.
Банківські установи які мають інвестиційний рейтинг	318 808
рейтинг "Комінвестбанку" не знайдено, але це поточний рахунок для сплати поточних платежів	71
Разом:	318 879

**Необоротні активи, утримані для продажу, та групи вибуття** тис. грн.

На початок періоду	Вибуло за період 2020р.	На кінець періоду
0	0	0

**Акціонерний капітал і дивіденди**

Звичайні акції відображаються у складі власних коштів. Будь-яка надмірна сума справедливої вартості винагороди, одержаної понад номінальну вартість випущених акцій, обліковується як емісійний дохід у складі власного капіталу.

Можливість Компанії оголошувати і виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України.

Дивіденди відображаються у фінансовій звітності як розподіл прибутку в міру їх оголошення. За результатами 2019р. нараховані дивіденди у сумі 8 010 тис. грн., які виплачені у період 2020р. повністю.

## Капітал

Статутний капітал - це зафіксована в установчих документах загальна номінальна вартість випущених акцій (60 000 тис.грн.), відсоток акцій, які належать акціонерам, розкрито у таблиці Акціонери (Засновники).

Капітал в дооцінках зміни на період 2020 р. наведені у таблиці в тис. грн.

На початок періоду	35 485	Код рядка балансу 1405 граф.3
Зміни за період	14 243	Дооцінка (уцінка) основних засобів*
Зміни за період	(2 097)	Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів*
На кінець періоду	47 631	Код рядка балансу 1405 граф.4

\*результат змін описано в розділі "Інші фінансові інвестиції"

Резервний капітал (4323 тис. грн.) формується щорічними відрахуваннями з нерозподіленого прибутку. Розмір щорічних відрахувань до резервного капіталу (фонду) визначається статутом, але не менше 5 % від чистого прибутку. Нараховано за період поточного року 366 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) на кінець періода складає 10850 тис.грн. Чистий прибуток (збиток) за звітний період 7321 тис.грн. інші зміни за звітний період складаються з виплати дивідендів (8010) тис.грн., відрахування до резервного капіталу (фонду) (366) тис.грн., зміни у формуванні страхових резервів (5606) тис.грн.

Інші резерви (рядку 1435 балансу) на кінець звітного періоду складає 13771 тис.грн., де на кінець періоду сума:

- резерву коливань збитковості сформовано у розмірі 8055 тис.грн.,
- резерв катастроф за обов'язковим страхуванням цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту визнано у сумі 5716 тис.грн. Формування відповідних технічних резервів для страховиків є обов'язковим у відповідності до Методики, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104 із змінами та доповненнями. При цьому ст. 14 МСФЗ 4 "Договори страхування" забороняє страховику визнавати зобов'язання по вищенаведеним резервам. В зв'язку з цим нарахування та зміни по резервам здійснюються за рахунок статті інші резерви розділу балансу «Власний капітал». Загальний опис по резервам викладено у розділі "резерви".



Власний капітал компанії на 31 грудня 2020 р. становить - 136575 тис.грн., вартість чистих активів дорівнює 136199 тис.грн. (136575 – 376 нематеріальні активи) і є величиною більшою зареєстрованого статутного капіталу страховика на 76199 тис. грн.

### **Резерви.**

**Страхові резерви.** Страхова діяльність – це різновид діяльності, за якої страхова послуга надається клієнтові протягом строку дії договору страхування. У зв'язку з цим для визначення реального фінансового результату від страхової діяльності страхова компанія створює страхові резерви.

Формування технічних резервів здійснюється на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплат страхових сум і страхового відшкодування за видами страхування. У разі передання страхового ризику в перестраховання страхова компанія визначає частки перестраховиків у відповідних видах технічних резервів за видами страхування одночасно з розрахунком технічних резервів.

Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до:

- ст. 31 Закону України "Про страхування" від 07.03.1996 р. № 86/96-ВР зі змінами та доповненнями;
- «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» від 17.12.2004 року № 3104 зі змінами та доповненнями;
- внутрішнім документом затвердженим генеральним директором ПрАТ "Страхова компанія "Перша" «Внутрішня політики з формування технічних резервів».

*Страхові резерви* – величина, яка визначає грошову оцінку зобов'язань страховика за договорами страхування (перестраховання), розрахована відповідно до вимог законодавства з метою забезпечення майбутніх страхових виплат залежно від видів страхування. Кожен вид зобов'язань страховика покривається відповідним видом страхового резерву.

Страхова компанія, яка здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування.

*Резерв незароблених премій* включає частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Розрахунок розміру резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальний розмір резерву незароблених премій дорівнює сумі розмірів резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

Розмір резерву незароблених премій розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis") за всіма видами страхування та визначається як сумарне значення незароблених страхових премій за кожним договором.

*Резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS)* оцінка обсягу зобов'язань страхової компанії для здійснення виплат страхових сум і страхового відшкодування за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли у зв'язку із страховими випадками, що відбулися у звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страхову

компанію повідомлено. Величина цього резерву визначається страховою компанією за кожною неврегульованою претензією.

*Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR)* оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку.

*Розрахунок резерву коливань збитковості* формується тільки за договорами договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Якщо коливання коефіцієнту нетто-збитковості за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів не є суттєвим то резерв коливань збитковості за таким видом страхування вважається рівним нулю. Формування резерву коливань збитковості за іншими видами страхування або у разі, якщо коливання коефіцієнта нетто-збитковості за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів не є суттєвим, може здійснюватися на розсуд Товариства.

*Резерв катастроф (catastrophe reserve - CR)* формується з метою здійснення страхових виплат і страхового відшкодування у разі настання природних катастроф або значних промислових аварій, у результаті яких буде завдано збитків численним застрахованим об'єктам, і коли настає потреба здійснювати виплати страхового відшкодування в сумах, що значно перевищують середні розміри збитків, узяті за основу при розрахунку страхових тарифів. Розрахунок резерву катастроф здійснюється лише за обов'язковим страхуванням цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, відповідно до Методики, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17 грудня 2004 року N 3104.

*Розрахунок частки перестраховиків в резервах*

Розмір частки перестраховика в резерві незароблених премій розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis") за всіма видами страхування та визначається як сумарне значення часток перестраховика в незароблених страхових преміях за кожним договором.

Частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків розраховується для кожної неврегульованої вимоги, що входить до складу резерву заявлених, але не виплачених збитків, базуючись на умовах договору перестраховування, яким перестраховано прямий договір страхування за яким сталася подія, та обставин події. Розмір частки перестраховика за неврегульованою подією може набувати значення пропорційного розміру резерву заявлених неврегульованих збитків за цією подією (у разі пропорційного типу перестраховування), або значення, що відповідає перевищенню розміру збитку над сумою власного утримання (у разі непропорційного перестраховування).

Частка перестраховика в резерві збитків, які виникли, але не заявлені, визначається в залежності від умов відповідних договорів перестраховування та статистики щодо частки перестраховика в збитках за звітний та минулі періоди.

**Сформовані страхові резерви включають:**

- резерв незароблених премій 179613 тис. грн.;

- резерви заявлених збитків 304427 тис. грн.;
- резерв збитків, які виникли та незаявлені 87045 тис. грн.;
- резерв коливань збитковості 8055 тис. грн.;
- резерв катастроф 5716 тис. грн.

Всього: 584856 тис. грн.

Резерви у сумі 13771 тис.грн. відображено у балансі код рядка 1435 (коливань збитковості 8055 тис. грн., та резерв катастроф 5716 тис.грн.) опис вище по тексту.

Частка перестраховиків у резервах незароблених премій складає (37144 тис. грн.).

Частка перестраховиків у резерві заявлених збитків складає (189991 тис. грн.).

Всього частка перестраховиків: 227135 тис. грн.

Розрахунок резервів підтверджується Актуарним звітом незалежного актуарія.

**Інші довгострокові зобов'язання** відображено отримані аванси (попередня сплата по договору купівлі-продажу приміщення, строк яких більше року), на кінець періоду обов'язки за договорами виконано з обох сторін.

тис. грн.

На початок періоду (тис. грн.)	Продаж (договір купівлі- продажу приміщення), повернення авансу	На кінець періоду (тис. грн.)
5660	5660	0

#### **Резерв відпусток та виплати працівникам**

При визначенні величини зобов'язань щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується і відповідні витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків. Резерв на виплату заробітної плати компанія не нараховує згідно з Наказом про облікову політику.

Компанія формує резерв відпусток згідно МСБО 37. Розрахунок резерву проводиться згідно з чинним законодавством відповідно до невикористаної відпустки та середнього заробітку працівника згідно Постанови КМУ № 100 від 08.02.1995р.

Використання забезпечення відпусткових відбувається протягом року під час нарахування відпусток працівників або під час виплати їм компенсації за невикористану відпустку під час звільнення.

Резерв відпусток на 31.12.2020 – 2528 тис. грн.

#### **Довгострокові кредити банків.**

Станом на 31.12.2020 року відсутня заборгованість за довгостроковими кредитами.

#### **Короткострокові кредити банків.**

Станом на 31.12.2020 року відсутня заборгованість за короткостроковими кредитами.

#### **Зобов'язання.**

Зобов'язання Компанії включають:

Розрахунки з бюджетом (р.1620)- 4532 тис. грн.у тому числі з податку на прибуток 4330тис. грн.

Розрахунки зі страхування (р.1625) - 297 тис. грн.;

Розрахунки з оплати праці (р.1630) - 1051 тис. грн.;

Розрахунки за одержаними авансами від страхувальників (р.1635) – 6085 тис. грн.;

Поточна кредиторська заборгованість за надані послуги (р.1650) – 33863 тис. грн. включає:

- заборгованість за договорами перестраховання – 17878 тис. грн.;
- нараховані виплати та відшкодування страхувальникам, застрахованим особам та потерпілим – 1196 тис. грн.;
- розрахунки за послуги з врегулювання страхових збитків – 705 тис. грн.;
- розрахунки за агентськими договорами – 13784 тис. грн.;
- інша поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю – 300 тис. грн.

Поточні зобов'язання (р.1660) – 3657 тис. грн. сформовано резерв під судові рішення (детально опис у підрозділі «судові процеси»).

Інші поточні зобов'язання (р.1690) складає 868 тис. грн. за товари, роботи, послуги, а саме: розрахунки з підзвітними особами 1 тис. грн.; помилкові кошти 144 тис. грн.; за товари, роботи, послуги 720 тис. грн.; інші поточні зобов'язання 3 тис. грн.

### **Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансовий стан (Звіт про сукупний дохід)**

**Визнання доходів і витрат.** Облік доходів Страхової Компанії здійснюється у відповідності до МСБО (IAS) 18 "Дохід" за виключенням доходу за договорами страхування.

Дохід, отриманий Страховою компанією від діяльності іншої, ніж страхування, обліковується у складі іншого операційного доходу, фінансового доходу та іншого доходу.

Дохід визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод компанією оцінюється як імовірне і якщо може бути надійно оцінений, незалежно від часу здійснення платежу. Страхові премії, а також інші доходи і витрати, як правило, відображаються у відповідності з принципом нарахувань на дату надання відповідної послуги.

Прибутки та збитки від перерахунку залишків в іноземній валюті відображаються в доходах, витратах.

Платежі за договорами операційної оренди визнаються у прибутку або збитку рівномірно протягом строку дії оренди.

**Дохід визнається** за методом нарахування під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників Компанії), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Облік премій за договорами страхування починається з моменту надання страхового захисту, сума премій склала 451 595 тис. грн.

Зароблена частина премій визнається доходом у 328287 тис. грн.

Премії, передані у перестраховання, склали (112408) тис. грн.

Премії вважаються заробленими з дати початку страхового покриття, протягом дії страхового контракту на базі ризику страхування.

Зміни в резервах:

незароблених премій 11758 тис. грн.,

частки перестраховика 858 тис. грн..

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг): (84089) тис. грн.

Чисті понесені збитки за страховими виплатами: (135049) тис. грн. (частки страхових виплат і відшкодувань, компенсованих перестраховиками – 80379 тис. грн., страхові виплати – (215428) тис. грн.)

Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань, а саме резерва відпусток – 2033 тис. грн.

Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів – (35658) тис. грн., а саме зміна: інших страхових резервів ніж резерв незароблених премій, (28315) тис.грн., частки перестраховиків в інших страхових резервах ніж резерв незароблених премій (7343) тис.грн.

Доходи від операційної діяльності 38192 тис. грн.:

- дохід від зміни вартості інвестиційної нерухомості, яка обліковуються за справедливою вартістю – 3818 тис. грн.
- дохід від курсової різниці іноземної валюти – 26202 тис. грн.;
- дохід від здачі приміщення в оренду у т. ч. інвест.оренди - 523 тис. грн.;
- дохід від списання кредиторської заборгованості 29 тис. грн.;
- дохід від регресу (прав вимоги) включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від відповідачів або осіб, до яких страховик має право вимоги - 5595 тис. грн.;
- інші доходи від операційної діяльності - 2025 тис.грн.:
  - утримання на ведення справи 615 тис.грн.;
  - участь у доходах перестраховика МТСБУ 660 тис.грн., коригування нарахувань 172 тис.грн.;
  - коригування резерву боргів 578 тис.грн.

### **Визнання витрат**

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Компанії (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Сума страхових відшкодувань та пов'язаних з ними витрат визнається в звіті про фінансові результати, коли приймається рішення про виплату відшкодування.

Страхові виплати та відшкодування включають претензії з урегулювання, нараховані протягом року, разом із змінами у резервах збитків.

**Адміністративні витрати** (78830 тис. грн.) відносяться усі витрати, пов'язані з діяльністю адміністративного персоналу Компанії. Адміністративні витрати можна узагальнити за статтями витрат:

Витрати	тис.грн.
Витрати на оплату праці	17014
Відрахування на соціальні заходи	3993
Витрати на утримання приміщення, оренда, охорона	4771
Банківські послуги	2447

Витрати на амортизацію	3267
Витрати на ремонт утримання та експлуатацію транспортних засобів	1184
Витрати на зв'язок (в т.ч. поштовий та кур'єрський)	951
Інформаційно-консультаційні роботи , послуги в т.ч. консультації по юридичним, нотаріальним, адвокатським, актуарним, аудиторські та інші	42452
Витрати на відрядження	75
Витрати пов'язані з експлуатацією та утримання ОЗ, НМА (оргтехніки)	226
Господарські матеріали витрати	331
Корпоративні та представницькі заходи	14
Телекомунікаційні послуги та електронне, інформаційне забезпечення діяльності	1931
Інші адміністративні витрати	174

**Витрати на збут** включають (21320) тис. грн.:

Витрати на оплату праці (винагорода та податки) - 5217 тис.грн.;

реклама та інші послуги, які носять рекламний характер - 2150 тис.грн.;

Витрати на засоби безпеки та супровід програмного забезпеч по реалізації страхових продуктів – 332 тис.грн.;

Брокерська винагорода та участь у витратах перестраховика (МТСБУ) та супровід договорів страхування, інформаційно-консультаційні послуги, інші витрати, пов'язаним з укладанням договорів перестраховання- 9490 тис.грн.;

Витрати (знижка) при реалізації страхового продукту для юридичних осіб -4131 тис.грн.

**Інші операційні витрати** включають (20734 тис. грн.):

Сумнівні та безнадійні борги - 1141 тис. грн.;

Витрати від операційних курсових різниць - 8326 тис. грн.;

Штрафи, пені – 88 тис. грн.

Витрати від зміни вартості інвестиційної нерухомості, яка обліковуються за справедливою вартістю - 98 тис.грн.

Превентивні заходи та інші матеріальні витрати - 414 тис. грн. в т.ч. податок на додану вартість 271 тис.грн.;

Витрати на оплату праці по врегулюванню (винагорода та податки) - 2900 тис. грн.;

Послуги пов'язані з врегулювання збитків - 5314 тис. грн. (послуги аварійних комісарів, установ асистансу, юридичні послуги по врегулюванню, експертні послуги та оцінка збитків, витрати на відрядження пов'язані у врегулюванням, судові витрати та інші);

регламентні виплати по МТСБУ- 2453 тис. грн.

**Інші фінансові доходи** - відсотки одержані 35609 тис. грн. (в т.ч. відсотки по облігаціям 3029 тис.грн.).

**Інші доходи** – 2761 тис.грн. Дохід від реалізації необоротних активів 2544 тис.грн. (в т.ч. від реалізації інвестиційної нерухомості 2541 тис.грн.). Інші доходи від звичайної діяльності, а саме повернення судових витрат – 217 тис. грн.

**Інші витрати** – 9484 тис. грн.

Уцінка необоротних активів і фінансових інвестицій:

- зміна справедливої вартості корпоративних прав - 2208 тис. грн.;
- витрати від списання та уцінки необоротних активів - 1106 тис. грн.

Реалізація необоротних активів – 2850 тис. грн.;

Інші витрати звичайної діяльності (членські внески, благодійні внески, витрати інвестиційної діяльності) – 3320 тис. грн.

## **Визнання витрат**

**Податок на прибуток.** Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до законодавства, прийнятого або фактично прийнятого до кінця звітного періоду. Витрати або доходи з податку на прибуток включають поточний період та визнаються у складі прибутків або збитків за рік. Поточний податок на прибуток є сумою, яка має бути сплачена податковим органам або стягнена з податкових органів стосовно оподатковуваних прибутків або збитків за поточний та попередній періоди. Оподатковувані прибутки або збитки ґрунтуються на оцінках, якщо фінансова звітність була затверджена до подання відповідних податкових декларацій. Податки, які не є податками на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Податок на дохід від страхової діяльності – 3 % дорівнює 12206 тис. грн.

Податок на прибуток – 18 % дорівнює 2145 тис. грн.

Податок на прибуток при виплаті доходів нерезидентам - 4% 5 тис.грн.

Податок на прибуток в 2020 році становив 14356 тис. грн.

## **Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) тис. грн:**

Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 599 тис. грн.

у т.ч. надходження від оренди інвестиційної нерухомості 586 тис.грн.

Надходження цільового фінансування – 480 тис. грн.

Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках – 445 тис. грн.

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) - 246 тис. грн..

Надходження від операційної оренди – 38 тис. грн.

Надходження від страхових премій - В статті Надходження від страхових премій Компанія відображає сплачені грошові кошти покупцями за страхові послуги 403824 тис. грн. за звітний період.

Інші надходження - В статті Інші надходження Компанія відображає отримані грошові кошти (правом вимоги до особи, відповідальної за заподіяний збиток, за надання послуг іншим страховикам, за страхові виплат, належні до сплати перестраховиками, повернення від позик, помилкові кошти тощо) – 38837 тис. грн.

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) - В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Компанія відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Компанії – 30298 тис. грн.

Витрачання на оплату праці - В статті Витрачання на оплату праці Компанія зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників – 21094 тис. грн.

Витрачання відрахувань на соціальні заходи - В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок – 5669тис.грн.

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток фактично направлені грошові кошти на оплату Податку на прибуток – 12723 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість 53 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів - В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших податків та обов'язкових платежів – 6383 тис. грн.

Витрачання на оплату повернення авансів – 3072 тис. грн.

Витрачання на оплату цільових внесків, сплата коштів до МТСБУ та інші кошти –92883тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами – В статті Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату страхового відшкодування, частки страхових платежів, належних перестраховикам, та агентська винагорода – 250557 тис. грн.

Інші витрачання – повернення помилкових коштів та інші виплати – 12612 тис. грн.

Необоротні активи – надходження коштів від реалізації 1078 тис. грн. в т.ч. інвестиційної нерухомості та автомобіля 1078 тис. грн.

Надходження від отриманих відсотків Компанія відображає отримані грошові кошти від розміщення коштів на депозитних рахунках в банках та облігацій 35299 тис. грн.

Витрачання на придбання:

– фінансових інвестицій – 9565тис.грн. придбано облігації.

– необоротних активів – 12913 тис. грн. із них кошти на придбання приміщення 10304 тис. грн., сплачені за ремонт (модернізація) 448 тис. грн. решта придбання інших НМА.

Інші платежі повернення авансових платежів по договорам за приміщенням 4598 тис.грн.

Отримання позики та погашення позики – 10500 тис.грн.

Витрачання на сплату відсотків – 8 тис.грн. виплата відсотків за позикою отриманою та погашеною впродовж поточного року.

Виплата дивідендів – (податки та збори утримані з виплачених дивідендів відображено у інших потоках грошових коштів) по результатам 2019 року за рішенням загальних зборів акціонерів виплата дивідендів здійснено у сумі – 7615 тис. грн. сума утриманих податків 395 тис. грн. відображено у статтях по податки та збори, загальна сума дивідендів 8010 тис.грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів – відображено різницю між доходами та витратами від здійснення операцій в іноземній валюті під впливом зміни валютних курсів – 11683 тис. грн.

### **Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал**

В Звіті про власний капітал Компанія відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

У графі 3 відображено розмір зареєстрованого капіталу, що відповідає статуту - 60 000тис.грн.

У графі 4 відображено капітал у дооцінках 47631 тис. грн. Протягом звітнього періоду були зміни на суму 12146 тис.грн., які описано у "Звіті про фінансовий стан" у розділах Капітал та Інші фінансові інвестиції.

У графі 6 відображено розмір Резервного капіталу – 18094тис.грн. (4323 тис.грн.+13771 тис.грн.).

Резервного капіталу збільшення за період за рахунок нерозподіленого прибутку на 366 тис. грн. використовується для можливого покриття збитків Компанії.

Інші резерви – залишок на кінець року складає 13771 тис. грн. зміна в резервах:

- резерв катастроф (419) тис.грн.
- резерв коливань збитковості 6025 тис. грн.

У графі 7 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) змінено: фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2020 року у сумі 7321 тис. грн., виплата дивідендів -8010тис.грн., зменшення за період за рахунок нерозподіленого прибутку на -366 тис. грн. та збільшено за рахунок резервного



капіталу (гр.6).

### **Персонал та оплата праці**

Заробітна плата нараховується згідно штатного розпису страхової компанії, затвердженого на відповідну дату, премії нараховуються згідно наказу до положення про преміювання, затвердженого керівництвом та профспілковою організацією.

Заробітна плата, нарахована за період 2020 року, складає – 26 108 тис. грн., в т.ч. премія 7 077 тис. грн.

Середньооблікова чисельність персоналу за звітний період – 226 чоловік.

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

Підприємство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Станом на 01.01.2020 року і 31.12.2020 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці склали 933 тис. грн. та 1 051 тис. грн. відповідно.

Простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 31.12.2020 року Компанія немає.

*Пенсійні зобов'язання.* У відповідності до українського законодавства Підприємство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому була нарахована заробітна платня. Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам" та розкриваються в звіті про фінансові результати, які складають: 5 701 тис. грн.

Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсії чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

За МСБО 19 "Виплати працівникам" виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визначаються зобов'язаннями через створення забезпечення у звітному періоді (резерв відпусток). Для розрахунку резерву відпусток персоналу, Компанія використовує інформацію із облікової інформації кадрового обліку-кількість працівників, дата прийому на роботу, кількість днів невикористаних днів відпустки, на яку може претендувати працівник, середньоденний заробіток, дату останньої відпустки. На початок року формується фонд заробітної плати, який зарезервований під можливі виплати. Резерв відпусток розраховується по кожному працівнику окремо. Коригується резерв відпусток по мірі використання працівниками відпусток, і ці зміни обліковуються у звіті про прибутки і збитки.

### **Перевірка адекватності страхових зобов'язань.**

Товариство на кожну звітну дату проводить перевірку адекватності страхових зобов'язань (liability adequacy test - LAT).

Для перевірки адекватності страхових зобов'язань порівнюється розмір сформованого технічного резерву, зменшеного на розмір відповідних відстрочених аквізиційних витрат, з поточною вартістю майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, а також доходів від реалізації регресних вимог. При цьому розрахунок майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, здійснюється методом моделювання квартальних грошових потоків (Cash Flow) спираюсь на дані фінансової звітності

Товариства. Перевірка адекватності зобов'язань Товариства здійснюється за сукупністю договорів страхового портфелю.

Перевірка достатності резервів збитків (run-off test) здійснюється щодо резервів збитків, сформованих на звітні дати останніх 8 кварталів, що передують звітному періоду.

Відповідно до вимог:

- Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом України "Про страхування".
- МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягають резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Висновок щодо тесту оцінки адекватності страхових зобов'язань проводиться та засвідчується незалежним актуарієм.

### **Судові процеси.**

Зобов'язання, що пов'язані з розглядом судових справ, у яких страховик був учасником в 2020 році.

30 серпня 2018 року Антимонопольний комітет України (АМКУ) прийняв рішення про накладення на ПрАТ „СК „Перша” штрафу у розмірі 3 657 тис. грн. за звинуваченням у порушенні антимонопольного законодавства у вигляді надання у 2015-2016 роках послуг страхування за книжками МДП через страхового агента ТОВ „Сервіс АсМАП України”.

ПрАТ СК „Перша”, починаючи з моменту її обрання АсМАП України та МСАТ у 2009 році, як страховика для надання членам АсМАП України послуг зі страхування відповідальності за книжками МДП, добросовісно виконувала свої функції страховика і забезпечувала подальше функціонування такого єдиного вікна завдяки виконанню АсМАП України, а з 2011 року ТОВ „Сервіс АсМАП України” функцій страхового агента ПрАТ „СК „Перша” за цим видом страхування.

У зв'язку з цим, ПрАТ „СК „Перша” вважає безпідставними викладені у згаданому рішенні АМКУ звинувачення в порушенні ПрАТ „СК „Перша” законодавства про захист економічної конкуренції і вже звернулось до суду стосовно помилковості висновків АМКУ. Рішенням суду першої інстанції від 23 травня 2019 року позов ПрАТ „СК „Перша” до АМКУ про скасування рішення було задоволено повністю, а рішення АМКУ №426-р від 30 серпня 2018 року „Про порушення законодавства про захист економічної конкуренції та накладення штрафу” – визнано недійсним. В той же час, Ухвалою Північного апеляційного господарського суду від 21 січня 2020 року Рішення Господарського суду міста Києва від 23 травня 2019 року по справі №910/14493/18 залишене без змін. Таким чином, станом на дату написання цього звіту, Рішення Господарського суду міста Києва від 23 травня 2019 року по справі №910/14493/18, за яким рішення АМКУ №426-р від 30 серпня 2018 року „Про порушення законодавства про захист економічної конкуренції та накладення штрафу” – визнано недійсним, набрало законної сили і не створює для ПрАТ „СК „Перша” жодних фінансових зобов'язань. В той же час, АМКУ звернувся із касаційною скаргою на Рішення Господарського суду міста Києва від 23 травня 2019 року по справі №910/14493/18 та Ухвалу Північного апеляційного господарського суду від 21 січня 2020 року по справі №910/14493/18. Постановою Верховного Суду у складі колегії

суддів Касаційного господарського суду від 14 травня 2020 року по справі №910/14493/18 касаційну скаргу АМКУ було задоволено частково, Рішення Господарського суду міста Києва від 23 травня 2019 року та Ухвалу Північного апеляційного господарського суду від 21 січня 2020 року по справі №910/14493/18 – скасовано, а справу №910/14493/18 – направлено на новий розгляд. Новий розгляд судової справи триває, а рішення яке б набрало законної сили в цій справі – відсутнє. Станом на 31 грудня 2020 року резерв сформовано у розмірі 100%.

У ході звичайної діяльності ПрАТ „СК „Перша” залучається до різних судових процесів. У випадку, якщо ПрАТ „СК „Перша” є стороною судового процесу та втрати за наслідками такого процесу є ймовірними, ПрАТ „СК „Перша” нараховує відповідні резерви для покриття збитків. Станом на 31 грудня 2020 року на врегулюванні у ПрАТ „СК „Перша”, окрім згаданої справи №910/14493/18, немає жодної іншої судової справи, результати розгляду якої могли б суттєво вплинути на зобов'язання ПрАТ „СК „Перша”. За судовими справами, які б могли мати суттєвий вплив на зобов'язання ПрАТ „СК „Перша” і слухались в судах протягом 2018, 2019 та 2020 років жодних таких стягнень до Страхової Компанії не нараховано.

Відсутні нові податкові зобов'язання.

В звітності представлені поточні податкові зобов'язання з податку на прибуток за звітний період. Керівництво ПрАТ „СК „Перша” не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на страховий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив *(за наявності такого)* вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Страхової Компанії. Керівництво ПрАТ „СК „Перша” впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку ПрАТ „СК „Перша”.

Відсутні зобов'язання з капітальних вкладень, безвідкличні позабалансові зобов'язання.

#### **Умовні активи, зобов'язання та невиконані контрактні зобов'язання**

До умовних активів можна віднести резерв відпусток. Компанія формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37. Розрахунок резерву проводиться згідно з чинним законодавством відповідно до невикористаної відпустки та середнього заробітку працівника з застосуванням коефіцієнту згідно п. 10 Постанови КМУ № 100 від 08.02.1995р.

#### **Управління капіталом**

Основні політики управління капіталом спрямовані на забезпечення безперервності діяльності Компанії, відповідність ключових показників вимогам законодавства України, а також приріст капіталу, що є у розпорядженні акціонерів. Прийняття відповідних рішень стосовно підтримання або зміни структури капіталу належить до компетенції Загальних зборів акціонерів Компанії. Оцінка та контроль достатності капіталу здійснюється з урахуванням вимог законодавства України.

#### **Регуляторні вимоги.**

ПрАТ «СК «Перша» зобов'язане, а саме:

на виконання Положення «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, якості активів та ризиковості операцій страховика затверджених Розпорядження Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг

України від 07 червня 2018 р. № 850 станом на 31.12.2019р. розраховує та дотримується вимог до якості, безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості активів, а саме:

Норматив платоспроможності та достатності капіталу – 695137 тис. грн.;

Норматив платоспроможності та достатності капіталу власника істотної участі (не розраховується);

Норматив ризиковості операцій – 584856 тис.грн.;

Норматив якості активів – 168258 тис.грн.

створити гарантійний фонд, що складається з резервного капіталу, додаткового оплачуваного капіталу (якщо такий є) та нерозподіленого прибутку;

мінімальна сума статутного капіталу повинна бути еквівалентною 1,000 тисяч євро за курсом обміну, встановленим НБУ;

відповідно до вимог Закону України “Про страхування” (ст.30) фактичний запас платоспроможності (ФЗП) страховика повинен перевищувати розрахунковий рівень нормативного запасу (НЗП) на будь-яку дату. Станом на 31 грудня 2020 року ПрАТ «СК «Перша» фактичний запас платоспроможності ПрАТ «СК «Перша» дорівнює 136199 тис. грн., нормативний запас платоспроможності НЗП = 71171 тис. грн., величина перевищення фактичного запасу платоспроможності ПрАТ «СК «Перша» над розрахунковим нормативним запасом дорівнює 65029 тис. грн;

вартість чистих активів ПрАТ «СК «Перша» повинна бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу станом на 31 грудня 2019 року (пункт 56 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМ України від 07.12.2016р. № 913). Станом на 31 грудня 2020 року вартість чистих активів страховика дорівнює 136199 тис. грн., які перевищують розмір статутного фонду на 76199 тис. грн., що відповідає нормативним вимогам для ризикових страхових компаній.

згідно зі ст. 31 Закону України “Про страхування” та затвердженою Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17 грудня 2004 року N 3104 «Методика формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» із змінами та доповненнями. Страхові резерви розраховані та розміщені визначеними категоріями прийнятних активів у повному обсязі та з дотриманням всіх нормативів.

Станом на 31 грудня 2020 року ПрАТ «СК «Перша» виконує всі зазначені вище вимоги.

### **Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін згідно МСБО 24**

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

До пов'язаних сторін Компанії відносяться:

Акціонери, відсоток акцій, які належать акціонерам, розкрито у таблиці Акціонери (Засновники);

Ключовий (управлінський) персонал та інші пов'язані особи:

Керівник - Безбах Наталія Володимирівна

Директор по роботі з автоперевізниками - Куцик Катерина Леонідівна

Голова Наглядової Ради – Тараненко Олег Іванович,

член Наглядової Ради – Костюченко Леонід Михайлович,

член Наглядової Ради – Кучинський Юрій Федорович.

Заробітна плата керівника нарахована за рік, складає: 1 114 тис. грн., з них премії 614 тис. грн.;

Заробітна плата директора по роботі з автоперевізниками нарахована за рік, складає: 343 тис. грн., з них премії 226 тис. грн.

За результатами 2019р. нараховані 8 010 тис. грн. пропорційно внеску в статутний капітал страхової компанії зобов'язання по дивідендам, погашені у період 2020р. повністю.

За 2020 рік Компанія здійснювала операції з пов'язаними особами за звичайними цінами.

### **Процес управління ризиками**

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Компанія не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками.

Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму. Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Компанії. Управління ризиками відбувається на тому рівні, на якому вони виникають або можуть виникнути. Процес управління ризиками інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер.

Система управління ризиками є комплексною системою ризик-менеджменту ПрАТ «СК «Перша» на усіх рівнях. Для забезпечення фінансової рентабельності надання страхових послуг ризик-менеджмент розрізняє:

Андеррайтинговий ризик, який включає:

ризик недостатності премій і резервів – ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

катастрофічний ризик – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

Ринковий ризик, який включає:

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;

майновий ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

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

Серед заходів щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності, інтересів страхувальників та акціонерів, Компанія:

акумулює кошти на превентивні заходи (при страхуванні пасажирів);

складає інструкції та методичні матеріали для страхувальників;  
здійснює актуарні розрахунки величин тарифів для нових страхових продуктів;  
розраховує та аналізує періодичні показники збитковості страхових продуктів;  
здійснює перестраховування ризиків за принципом надійності та ефективності;  
оцінює ефективність та надійність активів;  
здійснює розміщення активів з урахуванням диверсифікації, рентабельності, надійності та прибутковості;  
сприяє підвищенню кваліфікації персоналу;  
враховує інноваційні процеси на страховому ринку, через впровадження облікової системи "1С:Підприємство 8.2", яке забезпечує щоденний контроль надходжень страхових платежів від агентів та страхувальників, а також забезпечує проміжний контроль фінансових показників структурних підрозділів та Компанії в цілому.

#### Події після звітної дати

За період 2020 року та на дату затвердження даної фінансової звітності відсутні суттєві події, які мали б негативний вплив, тобто на нездатність Компанії продовжувати діяльність в осяжному майбутньому, а саме у найближчі дванадцять місяців після дати балансу.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Н.В. Безбах

І.В. Пухтій