

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»**Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2020 року****Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року**

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Загальна інформація про діяльність компанії

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» (далі – Товариство, Компанія), є повним правонаступником Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ». Зміну типу Товариства та перереєстрацію здійснено 14 квітня 2017 року у зв'язку з новими вимогами чинного законодавства України щодо публічних акціонерних товариств, про що свідчить виписка про внесення змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб.

Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» є повним правонаступником Закритого акціонерного товариства «Нафтова страхова компанія «Трансмагістраль». Зміну назви та перереєстрацію Товариства здійснено 01 лютого 2011 року Печерською районною в місті Києві державною адміністрацією у зв'язку з приведенням діяльності Товариства у відповідність з вимогами Закону України «Про акціонерні товариства», про що свідчить свідоцтво про державну перереєстрацію серія А 01 № 768639 номер запису 10701070016010395 та довідка з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України № 154732 від 02.02.2011 року.

Закрите акціонерне товариство «Нафтова страхова компанія «Трансмагістраль» є правонаступником Закритого акціонерного товариства «Страхова компанія «Максіма», яке було зареєстровано Центральною районною адміністрацією м. Одеси 23 серпня 2001 року за № 040567760021204, та перереєстровано Печерською районною державною адміністрацією у м. Києві в зв'язку зі зміною місцезнаходження, про що зроблено запис в журналі обліку реєстрації від 12.08.2003 року за № 38288.

Скорочена назва: ПрАТ «СК «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ»

Місцезнаходження : 01133, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, 18/7, оф. 212., тел. 286-00-71(72,73).

Учасниками Товариства станом на 31.12.2020 р. були:

№ з/п	Акціонери (фізичні особи – прізвище, ім'я та по батькові, юридичні особи – найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження)	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, штук	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, %
1	Акціонерне товариство «Укртранснафта» Ідентифікаційний код юридичної особи: 31570412 Місцезнаходження: Україна, 01010, м. Київ, вул. Московсковская, буд. 32/2	195 887	27,98
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Корпоративний фонд «Укртранснафта» Ідентифікаційний код юридичної особи: 32074529 Місцезнаходження: Україна, 01133, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, буд.18/7	139 596	19,94
3	Первинна профспілкова організація акціонерного товариства «Укртранснафта» Ідентифікаційний код юридичної особи: 25868544 Місцезнаходження: Україна, 39605, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Перемоги, буд. 32/5	244 802	34,97
4	Wadless Holdings Limited (Кіпр) Ідентифікаційний код юридичної особи: HE118080 Місцезнаходження: Кіпр, Джіанну Кранідіоті, НАЙС ДЕЙ ХАУЗ, буд.10, оф.401, Нікосія, 1065	800	0,11
5	Фізичні особи (8 чол.)	528	0,08
6	На рахунках в Депозитарії	118 387	16,92
	Разом	700 000	100,00

Товариство філій не має, не є засновником інших страхових організацій.

Офіційна сторінка в інтернеті: <http://transmagistral.com.ua>**Мета провадження діяльності фінансової установи**

Метою діяльності Товариства є розвиток інфраструктури ринкової економіки, отримання прибутку внаслідок здійснення як в Україні, так і за її межами всіх видів страхування, співстрахування, перестрахування та інших видів діяльності та задоволення на цій основі матеріальних потреб акціонерів, шляхом реалізації їх прав у відповідності з чинним законодавством України і розподіл прибутку у відповідності з умовами, визначеними Статутом Товариства.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2020 року

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Предметом діяльності Товариства є страхування, перестрахування, співстрахування та фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та управління ними, а також виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб Товариства.

Органи управління фінансової установи

Органами управління Товариства є:

Загальні збори Товариства - вищий орган Товариства, вирішує будь-які питання діяльності Товариства.

Наглядова рада Товариства - орган, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, вирішує питання, передбачені законом, Статутом Товариства, а також передані на вирішення Наглядової ради Загальними зборами і в межах своєї компетенції, визначеної Статутом та законом України «Про акціонерні товариства», контролює та регулює діяльність Директора.

Виконавчий орган Товариства (одноосібний виконавчий орган - Директор) здійснює управління поточною діяльністю Товариства та організовує виконання рішень Загальних зборів і Наглядової ради.

Комерційна діяльність фінансової установи

Протягом звітного періоду Товариство проводило обережну фінансово-економічну політику спрямовану на збереження ресурсної та клієнтської бази і нарощування нової.

Товариство здійснювало діяльність у сфері страхування, перестрахування на підставі ліцензій, наданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за наступними видами страхування:

- особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);
- страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї;
- страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
- страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу);
- страхування наземного транспорту (крім залізничного);
- страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- страхування від нещасних випадків;
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
- страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);
- страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- страхування фінансових ризиків;

- страхування водного транспорту (морського, внутрішнього та інших видів водного транспорту);
- особисте страхування від нещасних випадків на транспорті.

Договори страхування оформлені відповідно до Закону України «Про страхування».

За звітний період розмір чистих зароблених страхових премій склав 16 668 тис. грн.

Страхування життя Товариство не здійснює.

Протягом звітного періоду Товариство здійснювало іншу фінансову діяльність, пов'язану з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням відповідно до вимог Закону України «Про страхування» та інших розпоряджень Нацкомфінпослуг.

За результатами діяльності Товариство станом на 31.12.2020 року має нерозподілений прибуток 6 263 тис. грн. За рішенням загальних зборів акціонерів від 10.04.2020 року резервний капітал був збільшений до 13 500 тис. грн., додатково вкладений капітал відсутній.

Вартість нетто-активів Товариства станом на 31.12.2020 р. складає 26 678 тис. грн., що перевищує розмір сформованого Статутного капіталу 7 000 тис. грн. та відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених Постановою Кабінету Міністрів України «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» № 913 від 07.12.2016 року.

Основа формування фінансової звітності

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність складена згідно МСФЗ дає змогу об'єктивно оцінити стан підприємства за міжнародними критеріями та приймати обґрунтовані управлінські рішення, а отже, є безпосереднім фактором зростання інвестиційної привабливості і прямим стимулом ефективного розвитку підприємства, яке отримує міжнародне визнання та репутацію серйозного партнера. Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

У МСБО 29 не встановлено абсолютних показників, за яких віднесення економіки до гіперінфляційної є обов'язковим. У ньому наведено деякі характеристики економічного середовища, яке може бути визнане гіперінфляційним. Рішення про застосування цього стандарту має бути прийнято на основі професійного судження, аналізу ситуації, вивчення макроекономічних і соціальних факторів. Крім того, відповідно до МСБО 29 потрібно, щоб усі підприємства та банки, які функціонують в умовах гіперінфляції, застосовували цей стандарт починаючи з одного звітного періоду. Деякі фахівці вважають, що таке рішення має бути погоджено на рівні найбільших міжнародних аудиторських компаній, так званої «великої четвірки», які володіють багаторічним досвідом роботи в різних умовах у багатьох країнах світу і відповідною інформацією. Головний кількісний орієнтир застосування МСБО 29 — кумулятивний індекс інфляції за три роки, який згідно зі стандартом має наблизитися або перевищувати 100%. Проте багато вітчизняних аудиторів

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

переконані, що оскільки офіційно економіка України не визнана гіперінфляційною, то, відповідно, МСБО 29 до звітності не застосовують.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінський персонал ПрАТ «СК «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» прийняв рішення не застосовувати цей стандарт до фінансової звітності за 2020 рік.

Функціональна валюта і валюта представлення даних фінансової звітності

Згідно із ст. 5 ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства ведуть бухгалтерський облік і складають фінансову звітність у грошовій одиниці України – гривні, яка найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться Товариством і пов'язаних з ними обставинами, що мають вплив на її діяльність. Гривня також є валютою представлення фінансової звітності за МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч. З метою формування показників фінансової звітності Товариством встановлено кордон суттєвості в розмірі 1,0 тис. грн.

Визначаючи своєю функціональною валютою - національну валюту України – гривню, згідно положень МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», Товариство приймає до уваги такі чинники:

- а) валюту, яка впливає в основному на ціни продажу товарів і послуг;
- б) валюту, яка впливає в основному на витрати на оплату праці, матеріали та інші витрати, пов'язані з наданням товарів або послуг;
- в) валюту, у якій генеруються кошти від фінансової діяльності;
- г) валюту, у якій, як правило, зберігаються надходження від операційної діяльності.
- д) відсутність закордонних дочірніх підприємств, відділень, асоційованих чи спільних підприємств, функціональна валюта, яких відрізняється від обраної.

Операції Товариства, здійснені в іноземній валюті, обліковуються за курсом обміну Національного банку України (НБУ), чинним на дату здійснення операції. Прибутки та збитки, які виникають при розрахунках по таких операціях, а також при перерахунку грошових активів та пасивів, деномінованих в іноземних валютах, відображаються у звіті про фінансові результати. Залишки по даних рахунках перераховуються за обмінним курсом на кінець року.

Протягом 2020 року операції здійснених в іноземній валюті не було.

Припущення про безперервність діяльності

У сучасних умовах, що характеризуються постійними змінами та ускладненням середовища, в якому функціонують підприємства, питання формування і подання повної та достовірної інформації про їх діяльність набувають особливої актуальності. Зацікавлені користувачі фінансової звітності Товариства розраховують на отримання в майбутньому вигод при мінімальних ризиках. Інформація про діяльність підприємства, подається у вигляді фінансової звітності, яку слід формувати відповідно до принципів, одним з основних яких є принцип безперервності. Про важливість застосування концепції безперервності свідчить те, що вона є базовим положенням не лише обліку та звітності, а й аудиту (МСА 570 «Безперервність діяльності»).

Під впливом збільшення кількості корпоративних банкрутств принцип безперервності як один з базових принципів в останні роки є предметом розгляду та вдосконалення двох найбільших світових облікових систем – МСФЗ і GAAP. Цей принцип формує передумови та припущення відносно економічного середовища, у якому функціонує підприємство.

Принцип безперервності у взаємозв'язку з іншими принципами бухгалтерського обліку забезпечує повну і достовірну інформацію фінансової звітності. Зацікавлені користувачі (інвестори, позикодавці та інші кредитори), отримуючи якісну інформацію, здійснюють на її основі довгострокові прогнози і приймають відповідні рішення. За рахунок цього забезпечується динамічний та ефективний розвиток підприємства.

Принцип безперервності має велике значення не стільки як окремих принцип, а як об'єднуюча ланка в традиційній системі принципів і методів бухгалтерського обліку. Концепція безперервності робить доцільним використання інших принципів та облікових концепцій. За умови, коли принцип безперервності діяльності підприємства насправді не реалізується, виконання інших основоположних принципів не є достатнім для ефективного функціонування системи бухгалтерського обліку і здійснення найважливіших завдань, що реалізуються нею. Визначення принципу безперервності (як і всіх інших принципів) в Україні наведено в Законі «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». У міжнародних стандартах принцип безперервності розглядається в Концептуальній основі фінансової звітності, МСБО 1 «Подання фінансових звітів».

Згідно з Концептуальною основою фінансові звіти складають на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим і залишатиметься діючим в близькому майбутньому. Отже, припускається, що Товариство не має ні наміру, ні потреби ліквідуватися або суттєво звужувати масштаби своєї діяльності; у разі наявності такого наміру або потреби фінансові звіти можуть складатися з дотриманням іншого принципу, в такому разі має розкриватися застосований принцип.

Відповідно до МСБО 1, якщо підприємство має історію прибуткової діяльності та безперешкодний доступ до фінансових ресурсів, керівництво може дійти висновку про здатність продовжувати діяльність на безперервній основі без детального аналізу.

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

Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність

Економіка України протягом 12 місяців 2020 року функціонувала в умовах світової пандемії гострої респіраторної хвороби COVID-19. З метою мінімізації імовірних негативних наслідків від поширення хвороби країною, від 12 березня 2020 року Уряд запровадив перші карантинні заходи, які згодом декілька разів переглядалися у бік посилення, що значним чином відобразилось на економічній активності в Україні, спричинивши значне скорочення випуску товарів та послуг більшості секторів економіки, яке призвело до зростання безробіття. Як наслідок - у березні 2020 року в Україні скоротився експорт та імпорт поряд із падінням внутрішнього споживання, що призвело до зниження податкових надходжень до державного бюджету. Разом з тим, турбулентність на світовому фінансовому ринку сприяла відтоку інвестицій з країни та призвела до ускладнення залучення коштів до державного бюджету. Таким чином, постала необхідність перегляду державного бюджету, а Міністерство фінансів України оновило макроекономічний прогноз, де у 2020 році очікувалось падіння реального ВВП на рівні 4,8%, росту безробіття до 9,4%, та річну інфляцію 11,6%.

Водночас, протягом 2020 року інфляція у річному вимірі знаходилась нижче цільового діапазону, який визначено НБУ на рівні 5%. Зростання цін стримувало декілька факторів, зокрема суттєве здешевлення енергоносіїв на світових ринках, відображення ефектів від торішнього зміцнення гривні та збільшення пропозиції сирих продуктів харчування, зокрема внаслідок теплої погоди. Ці чинники переважили вплив на ціни з боку березневого послаблення гривні та ажіотажного попиту на окремі товари на тлі запровадження карантинних заходів.

Протягом 2020 року зберігалась політична невизначеність. На початку березня Верховна Рада України прийняла рішення про зміну Уряду, призначивши нового прем'єр-міністра та частину складу Кабінету міністрів. Поряд з тим, в кінці березня кадровий склад Уряду знову зазнав змін. З огляду на дефіцит бюджету, спричинений світовою кризою, жорсткими карантинними заходами та майбутніми піковими виплатами за державним боргом України в 2020 році, ключовою умовою для проходження цього етапу з мінімальними ризиками є продовження співробітництва з міжнародними фінансовими організаціями, зокрема з Міжнародним Валютним Фондом. Для отримання фінансової підтримки Україна має привести власне законодавство до рекомендацій МВФ, зокрема законодавство у сфері ліквідації та реструктуризації банків. Це дозволить посилити довіру з боку інших міжнародних інвесторів та залучити необхідні ресурси до державного бюджету на прийнятних умовах.

Таким чином, майбутній економічний розвиток України чутливий до зовнішніх факторів і заходів внутрішнього характеру, проявляє деякі характерні особливості. Внаслідок цього, здійснення інвестиційної діяльності в країні пов'язане з ризиками що є нетиповими для інших країн.

Хоча керівництво Товариства вважає, що воно вживає належні заходи на підтримку стабільності своєї діяльності, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства характер та наслідки якого на поточний момент визначити не можливо.

Звітний період

Згідно із ст. 13 ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» звітний період включає 12 місяців: з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року.

Облікова політика

Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Метою фінансової звітності є надання фінансової інформації про Товариство яка є корисною для власників та потенційних інвесторів, позикодавців, клієнтів та інших кредиторів у прийнятті рішень про надання ресурсів цьому суб'єктові господарювання. Такі рішення охоплюють придбання, продаж або утримання фінансових інструментів. Оцінювання (оцінка) - це процес визначення грошових сум, за якими мають визнаватися і відображатися елементи фінансових звітів.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва винесення суджень, визначення оціночних значень і припущень, які впливають на зазначені у звітності суми виручки, витрат, активів і зобов'язань, а також на розкриття інформації про умовні зобов'язання на звітну дату. Однак, невизначеність відносно цих припущень і оціночних значень може привести до результатів, які можуть вимагати істотних коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких робляться подібні припущення та оцінки, у майбутньому.

Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2020 року

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. У разі відсутності конкретного міжнародного стандарту, який застосовується до господарської операції, управлінський персонал повинен використовувати власне судження при розробці та застосуванні облікової політики. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме достовірну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ/МСБО

Інформація про зміни в облікових політиках

У діяльності суб'єктів господарювання можуть відбуватися якісь зміни стосовно чи то нововведень у законодавстві, чи то економічної ситуації в країні. До того ж зміни можуть відбуватися й усередині підприємства. Усі ці події — як внутрішні, так і зовнішні — впливають і на облікову політику підприємства, а в окремих випадках спричиняють потребу в її зміні.

Міжнародні стандарти визначають випадки, коли суб'єкт господарювання може змінити облікову політику. Відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», суб'єкт господарювання повинен змінити облікову політику, лише якщо зміна:

- вимагається МСФЗ/МСБО;
- призводить до того, що фінансова звітність надає достовірнішу та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Унаслідок невизначеності, властивій господарській діяльності, багато статей у фінансових звітах не можна оцінити точно, а можна оцінити лише попередньо. Попередня оцінка пов'язана з судженням, що базується на найостаннішій наявній достовірній інформації.

Форма та назви фінансових звітів

Склад комплексу фінансових звітів та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСБО 1 «Подання фінансової звітності», НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ/МСБО. Фінансова звітність включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік,
- Звіт про власний капітал за 2020 рік,
- Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в пункті «Розкриття інформації, що підтверджує статі подані у фінансових звітах» цих Приміток.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів; і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

• фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

• фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку - всі інші активи, в тому числі, якщо договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

-фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

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

Товариство під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив або фінансове зобов'язання як такий/таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

а) воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах; або

б) група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування, причому інформація про групу для внутрішнього користування подається на цій основі провідному управлінському персоналу суб'єкта господарювання (згідно з визначенням, наведеним у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін»).

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

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

Дебіторська заборгованість

З економічної точки зору дебіторська заборгованість - складова оборотних активів підприємства. Дебіторська заборгованість - це частина оборотного капіталу підприємства, компанії; сума, яку заборгували підприємству, організації, компанії, інші юридичні особи, а також фізичні особи, що є їх боржниками за поставку товарів, виконання робіт, надання послуг тощо.

У системі МСФЗ немає окремого стандарту, який регулює порядок обліку та відображення у фінансовій звітності дебіторської заборгованості. Питання, пов'язані з обліком дебіторської заборгованості, регулюються декількома міжнародними стандартами:

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності»;
- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі - МСФЗ 9);

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

- МСБО 11 «Будівельні контракти»;
- МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»;
- МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» (далі – МСБО 32);

Згідно з МСБО 32 дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який є контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

МСБО 32 зазначає, що «поширеними прикладами фінансових активів, які являють собою контрактне право отримувати грошові кошти в майбутньому, та відповідних фінансових зобов'язань, які являють собою контрактне зобов'язання сплачувати грошові кошти в майбутньому, є:

- а) торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість;
- б) векселі до отримання та сплати;
- в) позики до отримання та сплати;
- г) облігації до отримання та сплати».

Такі активи, як сплачені авансом витрати, майбутньою економічною вигодою від яких є отримання товарів або послуг, а не право на отримання грошових коштів чи іншого фінансового активу, не є фінансовими активами.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство 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.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

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

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, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство 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. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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.

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

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок, або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості

може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації та векселі. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Зобов'язання. Кредити банків

Визнання кредиторської заборгованості, її класифікація та оцінка за Міжнародними стандартами фінансової звітності потребує від Товариства підвищеної уваги. Це обумовлено тим, що зобов'язання Товариства перед різними сторонніми особами регулюються достатньо великою кількістю міжнародних стандартів зі складною термінологією.

В системі МСФЗ бухгалтері і відображення у звітності зобов'язань пов'язані з формуванням і використанням резервів. Відповідно до Концептуальної основи зобов'язання – це обов'язок чи відповідальність діяти або робити певним чином. Вони можуть мати юридичну силу внаслідок виконання умов контракту або законодавчих вимог. Концептуальною основою фінансової звітності також визначено, що зобов'язання є теперішньою заборгованістю Товариства, яка виникає внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття у суб'єкта господарювання ресурсів, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Зобов'язання поділяються на поточні та непоточні, що в українській практиці відповідає поняттям коротко- та довгострокових зобов'язань.

При цьому поточні зобов'язання визнаються суб'єктом господарювання за таких умов:

- очікується погашення цього зобов'язання в ході нормального операційного циклу. Якщо тривалість такого циклу не можна чітко виміряти, припускається, що вона становить 12 місяців;
- це зобов'язання утримується, в основному, з метою продажу;
- зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду;
- відсутня можливість відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Окремі зобов'язання (наприклад, торговельна кредиторська заборгованість і деякі нарахування премій до заробітної плати працівників) класифікуються як поточні, навіть якщо вони підлягають погашенню через більш ніж 12 місяців після закінчення звітного періоду. Це обумовлено тим, що такі зобов'язання забезпечують операційний цикл підприємства і є його робочим капіталом.

При цьому всі зобов'язання та заборгованості, що передбачають погашення грошовими коштами або іншими фінансовими активами (дебіторська заборгованість за торговельними операціями; векселі отримані; заборгованість за позиками до отримання; суми боргу за облігаціями до отримання) є фінансовими зобов'язаннями. Відповідно, визнання такого зобов'язання та його оцінку здійснюється із дотриманням МСБО 32, МСФЗ 9.

Усі інші зобов'язання класифікуються як непоточні.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має на поточний момент юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір, або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно, якщо основна угода про взаємну компенсацію зобов'язань з однаковими строками або в деяких формах боргу без права регресу. Такі права мають силу лише, після того, як відбудеться певна подія, як наприклад невиконання зобов'язань.

Право згортання - це визначене контрактом або іншим чином юридичне право дебітора погашати чи інакше вилучати всю суму (або частину суми) до сплати кредиторів шляхом зарахування цієї суми в суму до отримання від кредитора. За незвичайних обставин Товариство може мати юридичне право зараховувати суму до отримання від третьої сторони в суму до сплати кредиторів за умови, що існує угода між трьома сторонами, у якій чітко встановлено право дебітора на згортання. Оскільки право на згортання є юридичним правом, умови, які визначають це право, можуть бути різними в різних юрисдикціях залежно від взаємовідносин між сторонами.

Згортання визнаного фінансового активу та визнаного фінансового зобов'язання і подання чистої суми відрізняються від припинення визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання. Хоча згортання не веде до визнання

прибутку або збитку, припинення визнання фінансового інструмента не лише спричиняє вибуття раніше визнаної статті зі звіту про фінансовий стан, а й може привести до визнання прибутку або збитку.

Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 гривень.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критерії визнання активу.

Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом. Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи відображаються в обліку по первісній вартості за вирахуванням сум нарахованої амортизації та резерву під знецінення.

Самостійно створені нематеріальні активи визнаються лише якщо вони створені на стадії розробки (в розумінні МСФО 38 «Нематеріальні активи») і Товариство може продемонструвати наступне:

- Технічну здійсненність завершення створення нематеріального активу, так, щоб його можна було використовувати або продано;
- Намір завершити створення нематеріального активу та використовувати його або продати;
- Здатність використати нематеріальний актив;
- Те, яким чином нематеріальний актив буде створювати ймовірні майбутні економічні вигоди;
- Наявність достатніх технічних, фінансових та інших ресурсів для завершення розробки, використання активу.
- Здатність надійно оцінити витрати, які відносяться до нематеріального активу в процесі його розробки.

Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу. Нематеріальні активи перевіряються на знецінення при появі ризиків знецінення. Очікуваний строк використання активу перевіряється на кінець кожного звітного періоду. Зміна строків корисного використання є зміною облікових оцінок і відображається перспективно.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається у прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно: МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності, амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

Дохід визнається у звіті про фінансові результати за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку, в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- д) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді, та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як актив у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

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).

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.

Специфікою Товариства є страхова діяльність

Класифікація договорів страхування

Договір страхування, підписаний страховиком, класифікується як договір страхування тільки якщо у відповідності з ним передається істотний страховий ризик від страхувальника страховику. Договір прийнятого перестрахування - це різновид договору страхування, де страховий ризик приймається від іншого страховика. Отже, всі посилання на договори страхування також відносяться і до договорів прийнятого перестрахування.

Основою класифікації договорів страхування для цілей бухгалтерського обліку служить суть прийнятого страхового

ризиків і загальні ознаки можливого ризику.

Кожна з груп договору може бути поділена на підгрупи, враховуючи суть переданого страхового ризику.

Передане перестрахування

У процесі своєї діяльності Товариство укладає договори перестрахування, щоб обмежити потенційні чисті збитки за рахунок диверсифікації ризиків. Договори перестрахування не звільняють Товариство від своїх прямих обов'язків перед страхувальниками.

Страхові премії та преміальний дохід

В підписані премії включаються суми, які надаються за договорами страхування, вхідного перестрахування, що набрали чинності на протязі звітного року, незалежно від того, були ці премії отримані чи ні. Підписані премії зменшуються на суму премій по анульованим та перерваним договорам страхування за звітний період.

Якщо очікується, що страхові премії будуть виплачені декількома внесками у перебігу страхового року, підписані премії включають премії, що належать до всього страхового року. Якщо договір страхування підписаний на декілька страхових років, премія відповідного року відображається у кожному році. Зароблена частина підписаних премій визнається як виручка. Премії рахуються заробленими з дати прийняття ризику на страхування, на протязі періоду відповідальності за договором, у відповідності з структурою прийнятих на страхування ризиків.

Незароблена частина премій, що належить до майбутніх періодів, визнається у зобов'язаннях як технічний резерв.

Доля перестраховиків розраховується у відношенні з діючими договорами перестрахування. Виплачені перестрахові премії визнаються як витрати у відношенні з отриманими послугами по перестрахуванню і доля витрат по перестрахуванню, що належать до майбутніх періодів, визнаються як доля перестраховальників у резерві незароблених премій.

Дебіторська і кредиторська заборгованість зі страхування та перестрахування

Суми, що належать до отримання та ті, що підлягають виплаті перестраховикам, брокерам та перестраховальникам, визнаються фінансовими інструментами і включаються в дебіторську і кредиторську заборгованість зі страхування і перестрахування, а не в резерви з договору страхування або активи по перестрахуванню.

Прострочені суми відносяться на зменшення доходу після того, як контракт анульовано. Резерви з сумнівних боргів визнаються, коли керівництво Товариства вважає, що можливість відшкодування цих активів є невизначеною. Дебіторська заборгованість списується, коли її отримання вважається неможливим.

Активи з перестрахування включають в себе суми до відшкодування від перестраховиків виплачених страхових відшкодувань. Вони класифікуються як дебіторська заборгованість і включаються в страхову та іншу дебіторську заборгованість в звіті про фінансовий стан.

Суми відшкодування згідно з договором перестрахування оцінюються на предмет знецінення на кожну звітну дату. Такі активи вважаються знеціненими, якщо існують об'єктивні ознаки того, що в результаті якої-небудь події, що виникла після первинного признання, Товариство не може повернути усі суми до відшкодування, і ця подія має достовірний вимірюваний вплив на суми, які Товариство отримає від перестраховика.

Активи по перестрахуванню включають залишки зобов'язань з переданого перестрахування, що належать до сплати від перестраховиків.

Страхові відшкодування

Страховими відшкодуваннями, понесеними в страховій діяльності, є страхові відшкодування, понесені протягом звітного періоду, та складаються з виплат, виплачених у фінансовому році, відповідних витрат з врегулювання збитків (витрати по врегулюванню збитків), а також змін у резервах збитків. Виплачені претензії зменшуються на суму збитків, відшкодованих шляхом перестрахування або суброгації.

Суми, що належать відшкодуванню за договорами перестрахування, оцінюються на кожну звітну дату. Вартість цих активів зменшується, якщо у зв'язку з подією після первинного визнання існують об'єктивні докази того, що Товариство не може відшкодувати всю суму, і ця подія має вимірний вплив на суми до отримання Товариством від перестраховика.

Технічні резерви

Забезпечення відображаються у звітності у тому разі, якщо Товариство має поточні юридичні зобов'язання або умовні зобов'язання у результаті подій, які відбулися в минулому, і є імовірність того, що для погашення цього зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, у тому числі, пов'язаних з економічною вигодою, та існує можливість здійснити достовірну оцінку суми відповідного зобов'язання.

Страхові резерви розраховуються відповідно до вимог Закону України «Про страхування». Товариство, згідно з встановленою Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг методикою формування і ведення обліку, створює такі технічні резерви за видами страхування, іншими, ніж страхування життя.

Тест на достатність зобов'язань

На кожну звітну дату керівництво Товариства визначає достатність признаних страхових зобов'язань за допомогою оцінки майбутніх грошових потоків від страхових договорів і порівняння цих розрахунків прогнозованого грошового

потоків з балансовою вартістю зобов'язань за вирахуванням відкладених аквізиційних витрат. При виконанні цих тестів використовуються поточні найкращі оцінки усіх майбутніх потоків грошових коштів по договорах страхування і пов'язані з цим витрати, такі, як витрати на врегулювання збитків і інвестиційний дохід від активів, які забезпечують виконання договору страхування. Якщо тест покаже, що врахована сума зобов'язань недостатня, то різниця відноситься до витрат звітного періоду, при цьому Товариство формує допоміжні технічні резерви.

Тест на адекватність зобов'язань застосовується до валової суми резервів, тобто вплив перестрахування не береться до уваги.

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ/МСБО та тлумаченнях. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо нових стандартів, змін та тлумачень, які були випущені

Наступні стандарти та інтерпретації до МСФЗ та МСБО, які були прийняті Товариством до застосування з 01 січня 2020 року:

Концептуальна основа фінансової звітності (КОФЗ)

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам, оцінити ефективність керівництва Товариства, в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується, через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається, як прояв обережності при винесенні, суджень в умовах невизначеності. Правдиве, уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми.

Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми, звітності: Звіт про фінансовий стан і Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття» визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період, і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.

У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі, сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.

Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише, як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.

Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.

Зміни вступили у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

Рада з МСФЗ вирішила уточнити визначення суттєвості, зробивши його більш послідовним і відповідним для всіх стандартів. Колишнє визначення в МСБО 1 наголошувало на тому, що пропуск або неправильне відображення суттєвих елементів впливає на економічні рішення користувачів, прийнятих на основі фінансової звітності.

У новому варіанті визначення «інформація вважається суттєвою», якщо її пропуск, неправильне відображення або приховування її іншою інформацією в звітності може, відповідно до обґрунтованих очікувань, вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, які приймають їх на основі такої фінансової звітності, що містить фінансову інформацію про конкретне підприємство, що звітує.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування.

МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».

У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів». Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФО 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» - реформа системи процентних ставок.

Зміни стосуються процентних ставок (таких, як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах - від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки:

– змінили вимоги до обліку хеджування при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;

– обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;

– ставки не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; – вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування. Поправки набувають чинності для періодів, що починаються з 1 січня 2020 року або пізніше. Поправки застосовуються ретроспективно, дозволяється дострокове застосування.

Як очікується, зазначені нижче зміни до стандартів та тлумачення не матимуть значного впливу на фінансову звітність Товариства:

- ✓ зміни до посилань у стандартах МСФЗ на Концептуальну основу фінансової звітності матимуть незначний вплив на фінансову звітність;
- ✓ зміни до МСБО 1 та МСБО 8: матимуть незначний вплив на фінансову звітність;
- ✓ зміни до МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій» матимуть незначний вплив на фінансову звітність;
- ✓ зміни до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7, що стосуються процентних ставок, не матимуть впливу на фінансову звітність.

МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти» та пов'язані з ним інтерпретації, і набуває чинності для періодів, які починаються з 1 січня 2021 року. Об'єкт господарювання повинен застосовувати МСФЗ 17 «Страхові контракти» до:

- контрактів страхування та перестрахування, емітентом яких він є;
- контрактів перестрахування, які він уклав; та
- інвестиційних контрактів з характеристиками дискреційної участі, емітентом яких він є, за умови, що він також є емітентом страхових контрактів.

Зміни у сфері застосування порівняно з МСФЗ 4

- вимога про те, що для того, щоб застосовувати страховий стандарт до інвестиційних контрактів з характеристиками дискреційної участі, суб'єкт також має емітувати страхові контракти.

- можливість застосовувати МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» до контрактів з фіксованою оплатою, за умови відповідності певним критеріям.

Рівень агрегування

МСФЗ 17 вимагає від суб'єктів ідентифікувати портфелі страхових контрактів, які складаються з контрактів, що підпадають під однакові ризики та управляються спільно. Кожний портфель емітованих страхових контрактів слід поділити щонайменше на три групи:

- група контрактів, які є обтяжливими при первісному визнанні, якщо такі існують;
- група контрактів, які при первісному визнанні не мають значної ймовірності стати обтяжливими у майбутньому, якщо такі існують; та
- група решти контрактів у портфелі, якщо такі існують.

Суб'єкту не дозволено включати в одну групу контракти, емітовані з різницею більше одного року. Крім того, якщо портфель може бути поділений на різні групи тільки тому, що закон чи підзаконний акт обмежують практичну можливість для суб'єкта встановлювати різні ціни чи рівень виплат утримувачам полісів з різними характеристиками, то суб'єкт може включити такі контракти в одну групу.

МСФЗ 17 Товариством достроково не застосовувався.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- ✓ подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- ✓ відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- ✓ є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- ✓ є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»**Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2020 року****Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року**

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю**

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

Оборотні активи

Класи активів та зобов'язань	Усього станом на	
	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Дата оцінки		
Дебіторська заборгованість за послуги за страховою діяльністю	302	137
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	156	498
Інша поточна дебіторська заборгованість	102	32
Резерв під сумнівну дебіторську заборгованість	(41)	(41)
Грошові кошти на поточних рахунках банку	5 761	10 176
Грошові кошти на депозитних рахунках банку	22 876	17 052

Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах**Дохід від реалізації**

Дохід від реалізації	31.12.2020	31.12.2019
Чистий дохід від реалізації - чисті зароблені страхові премії	16 668	16 869
Премії підписані, валова сума	14 839	18 519
Премії, передані в перестраховання	126	895

Зароблена частина підписаних премій визнається як чистий дохід від реалізації (чисті зароблені премії). Премії рахуються заробленими з дати прийняття ризику на страхування, на протязі періоду відповідальності за договором, у відповідності з структурою прийнятих на страхування ризиків. Незароблена частина премій, що належить до майбутніх періодів, визнається у зобов'язаннях як технічний резерв, які формуються Товариством згідно ст. 31 Закону України «Про страхування» та здійснюється шляхом обчислення за методами, визначеними законодавством України, а саме веде облік наступних технічних резервів за кожним видом страхування:

- незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату методом 1/365 («pro rata temporis»);

- збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страховальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування які мали місце в розрахунковому або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

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

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» Товариством:

- не визнаються як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду;
- не проводиться взаємозалік: щодо активів перестраховання проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховання проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;
- перевіряється, чи не зменшилась корисність активів перестраховання;
- проводиться перевірка адекватності своїх визнаних страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими контрактами. Оцінка станом на 31.12.2020 року визнана як достатня для пок

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»**Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2020 року****Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року**

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

иття майбутніх страхових зобов'язань за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування.

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками визнаються на дату початку дії договору перестрахування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестрахування.

Заборгованість з комісійної винагороди страхових агентів у бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт із агентської винагороди. Заборгованість з комісійної винагороди оцінюється відповідно до ставки комісійної винагороди за видами страхування, які встановлюються відповідно до отриманих страхових платежів за договорами, укладеними за посередництва агентів.

Собівартість реалізації та страхові виплати

Собівартість реалізації	31.12.2020	31.12.2019
Собівартість реалізованих послуг	1 844	1 316
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	7 127	9 311
Страхові виплати, компенсовані перестраховиками	16	120

Інші доходи, інші витрати

Інші операційні і фінансові доходи	31.12.2020	31.12.2019
Дохід від змін інших страхових резервів в т.ч.	1 521	556
зміна інших страхових резервів	1 523	554
зміна частки перестраховиків в інших страхових	(2)	2
Доходи від надання послуг для інших страхових компаній	2	2
Дохід від депозитного вкладу	2 674	3248
Дохід від володіння акціями(дивіденди)	14	8
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	-
Дохід від продажу основних засобів	-	2
Дохід від зміни вартості акцій, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-
Інші витрати	31.12.2020	31.12.2019
Інші операційні витрати	-	(3)
Інші операційні витрати від зміни вартості акцій, які оцінюються за справедливою вартістю	(23)	(67)

Витрати на збут

	31.12.2020	31.12.2019
Всього витрат на збут	-	-

Елементи операційних витрат

Елементи операційних витрат	31.12.2020	31.12.2019
Матеріальні витрати	16	13
Витрати на оплату праці	2434	1286
Відрахування на соціальні заходи	510	269
Амортизація	36	33
Інші операційні витрати	894	918
Всього	3890	2519

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»**Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2020 року****Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року**

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Прибуток до оподаткування	8034	7656
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	-	-
Податкова ставка	18%	18%
Податкова ставка, від страхової діяльності	3%	3%
Податок за встановленою податковою ставкою	1815	1845
Податковий вплив постійних різниць	-	-

Страховики сплачують податок на прибуток за ставкою, визначеною відповідно до пункту 136.1 статті 136 ПКУ за ставкою 18 відсотків та податок на дохід за договорами страхування за ставкою 3 відсотка, визначеною відповідно до підпунктів 136.2.1 та 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 ПКУ.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності компанії відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України. Розрахунок відстрочених податкових активів і зобов'язань не проводився і не рахувався, у зв'язку із відсутністю суттєвих тимчасових різниць у бухгалтерському і податковому обліку.

Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу

Станом на 31.12.2020 року Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи	31.12.2020	31.12.2019
Первісна вартість на початок року	449	449
Надійшло за рік	-	-
Первісна вартість на кінець періоду	449	449
Знос на початок року	(349)	(334)
Нараховано амортизації за період	(15)	(15)
Знос на кінець періоду	(364)	(349)
Балансова вартість на кінець періоду	85	100

Основні засоби

Основні засоби	31.12.2020	31.12.2019
Первісна вартість на початок року	292	334
Надійшло за період	30	13
Вибуття за період	(14)	(58)
Первісна вартість на кінець періоду	308	289
Знос на початок року	(215)	(249)
Нараховано амортизації за період	(27)	(24)
Вибуття	11	58
Знос на кінець року	(231)	(215)
Балансова вартість на кінець року	77	74

Довгострокові фінансові інвестиції

Акції прості бездокументарні, іменні	31.12.2020	31.12.2019
ПАТ «Центренерго»	94	109

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2020 року

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

ПАТ «АрселорМіттал Кривий Ріг»	20	29
ПАТ «Дніпропетровський трубний завод»	6	5
ПАТ «Маріупольський завод важкого машинобудування»	-	-
Всього	120	143

Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2019 року зареєстрований та сплачений капітал складав 7000 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року зареєстрований та сплачений капітал складав 7000 тис. грн.

23.11.2020 року позачерговими загальними зборами акціонерів прийнято рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ «СК «Трансмагістраль» шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості в кількості 800 000 штук.

Резервний капітал

Станом на 31 грудня 2019 року резервний капітал (вільні резерви страховика) складав 7500 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року резервний капітал (вільні резерви страховика) складає 13500 тис. грн.

Довгострокові зобов'язання та забезпечення

Страхові резерви	31.12.2020	31.12.2019
Резерв незароблених премій	855	3327
Резерв збитків	644	2167
Частка перестраховика у резервах незароблених премій	(54)	(570)
Частка перестраховика у резервах збитків	-	(2)

Короткострокові забезпечення

Короткострокові забезпечення	31.12.2020	31.12.2019
Резерв відпусток	711	518
Всього	711	518

Поточна кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість	31.12.2020	31.12.2019
Розрахунки з бюджетом	354	1845
Одержані аванси	2	1
Розрахунки з оплати праці	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховими виплатами	164	354
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	15	-
Інші поточні зобов'язання	-	4
Всього кредиторська заборгованість	535	2204

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. Станом на 31.12.2020 року поточні заборгованості Товариства з терміном погашення до одного місяця.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2020 року

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Умовні зобов'язання

Судові позови

Проти Товариства клієнтами не подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

Станом на 31.12.2020 року у Товаристві сформован резерву сумнівних боргів у розмірі 41 тис. грн.

Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

У господарській діяльності Товариство здійснює операції з пов'язаними і непов'язаними сторонами. Для цілей цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу сторону або чинити істотний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді взаємовідносин з кожною можливою пов'язаною стороною особлива увага приділяється сутності відносин, а не лише їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть бути залучені в операції, що не здійснювалися б з непов'язаними сторонами, операції з пов'язаними сторонами можуть здійснюватися на таких умовах і на такі суми, які неможливі в операціях з непов'язаними сторонами. Протягом 2020 року Товариством були укладені наступні договори страхування з:

- АТ «Укртрансфат» (яка володіє 27,9839% акцій ПрАТ «СК «Трансмагістраль») на загальну суму 601 тис.грн. та страхові відшкодування на суму 379 тис.грн.; за аналогічний період 2019 року 2804 тис.грн. та страхові відшкодування на суму 302 тис.грн.;
- Первинна профспілкова АТ «Укртрансфат» (яка володіє 34,9717% акцій ПрАТ «СК «Трансмагістраль») на суму 4012 тис.грн.; за аналогічний період 2019 року на загальну суму 4486 тис.грн.

Протягом 2020 року управлінському персоналу була виплачена винагорода – заробітна плата у розмірі 1116 тис.грн. та внески на соціальне забезпечення 235 тис.грн., за аналогічний період 2019 року – заробітна плата у розмірі 778 тис.грн. та внески на соціальне забезпечення 181 тис.грн.

Операції з надання/отримання позичок пов'язаним сторонам відсутні.

Станом на 31.12.2020 року кредиторська та дебіторська заборгованість за операціями з пов'язаними особами відсутня.

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись внаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Товариство має відкриті рахунки у фінансових установах, що мають низькоризковий рівень кредитного рейтингу за Національною рейтинговою шкалою (aaAA-aaAAA)

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

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

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом. Активи, що наражаються на відсотковий ризик банківські депозити. Боргові фінансові інструменти у Товариства відсутні.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозує потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Поточне планування фінансового стану платоспроможності включає розробку поточного плану, що є необхідною умовою забезпечення фінансової стійкості і платоспроможності.

Ринкова економіка ставить вимоги до якості планування показників платоспроможності, оскільки нині за негативні наслідки своєї діяльності відповідальність нестиме само Товариство. При плануванні платоспроможності Товариство використовує низку принципів організації фінансового стану. Його зміст і форми орієнтовані на ринкову економіку і кон'юнктуру ринку, враховують імовірність настання певних подій, пов'язаних з забезпеченням фінансової стійкості. Балансуються підсумкові показники доходів і витрат, а для кожної статті витрат визначаються конкретні джерела покриття. Складання фінансового плану на поточний рік виконується самостійно по встановленій формі, яка має чотири розділи: доходи і надходження; витрати; взаємовідношення з бюджетом; взаємовідношення з кредитом. Поточне фінансове планування має не тільки загальні фінансові показники діяльності підприємства, але й конкретні показники фінансового стану платоспроможності. Також враховує зміни у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності, які відбуваються з введенням міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Поточне планування фінансового стану платоспроможності підприємства розробляється на базі фінансової звітності. При плануванні фінансового стану платоспроможності Товариства використовується розрахунково-аналітичний метод. Оптимізація планових рішень полягає в розробці варіантів планових розрахунків для того, щоб вибрати з них найоптимальніший. Станом на 31.12.2020 року всі поточні зобов'язання товариства мають строк погашення до 30 календарних днів. Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Товариства.

Управління страховими ризиками

Страховий ризик стосується всіх страхових андерайтингових ризиків у зв'язку зі змінами збитків, що виникають внаслідок невизначеності розмірів та строків цих збитків. Крім того, існує ризик змін основних припущень, включаючи рівень витрат та розірвання договорів, зроблених при оформленні договору/полісу. Управління страховими ризиками здійснюється завдяки поєднанню андерайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

Андерайтингові процедури встановлюються в рамках загального управління страховим ризиком і передбачають виконання контрольних процедур актуаріями, які перевіряють фактичні показники збитковості. Для вдосконалення стандартів андерайтингу використовуються різні показники та інструменти статистичного аналізу з тим, щоб можна було покращити показники збитків та/або забезпечити належне коригування ціноутворення.

Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Управління капіталом Товариства, як і весь процес управління, охоплює стратегію і тактику управління. Базовими стратегіями управління ПрАТ «СК Трансмагістраль» є консервативна та збалансована.

Необхідно зазначити, що ефективність діяльності значною мірою залежить від рівня розвитку та вдосконалення системи управління капіталом. Управління капіталом тісно пов'язане із прийняттям управлінських рішень, оскільки його величина та динаміка є важливими критеріями для встановлення їх оптимальності.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2020 року

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Котирувані і не котирувані цінні папери підприємства схильні до ризику, зумовленого невизначеністю щодо майбутньої вартості інвестиційних цінних паперів та корпоративних прав компаній. Товариство управляє ризиком зміни цін на інструменти капіталу, диверсифікуючи вкладення і встановлюючи ліміти для окремих інструментів і інструментів в цілому.

Інші примітки до річного фінансового звіту

Товариство станом на 31.12.2020 року дочірніх підприємств не має, тому консолідована фінансова звітність не складається, застосування МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» не відбувалось. Протягом 12 місяців року не приймалось рішень про утворення філій, або представництв.

Протягом звітного періоду операцій з інвестиційної нерухомості, які регулюються нормами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», Товариством не проводилось.

Згідно наказу про облікову політику Товариством не встановлені окремі господарські чи географічні сегменти, які регулюються нормами МСФЗ 8 «Операційні сегменти». Протягом 2020 року Товариство здійснює діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, отже Додаток до Приміток до фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

Події після Балансу

На дату подачі звітності відбулось розміщення простих іменних акцій у кількості 535000 штук та укладено договір на загальну суму 8025 тис.грн. Загальна сума коштів, одержаних при здійсненні емісії акцій, внесена грошовими коштами у національній валюті та розподілилась наступним чином: статутний капітал у сумі номінальної вартості розміщених акцій - 5350 тис.грн. та додатковий капітал у сумі перевищення фактичної ціни розміщення акцій над їх номінальною вартістю – 2675 тис.грн.

Інших подій, що відбулися після дати балансу та які могли вплинути на показники фінансової звітності, не було.

Директор ПрАТ «СК «Трансмагістраль»

Винник О.В.

Головний бухгалтер

Савдєєва Г. В.

