

**ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
“АЛЬЯНС УКРАЇНА”**

**Фінансова звітність за Міжнародними
стандартами фінансової звітності
та звіт незалежного аудитора**

31 грудня 2019 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід	3
Звіт про зміни у капіталі	4
Звіт про рух грошових коштів	5

Примітки до фінансової звітності

1	Компанія та її операції	6
2	Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність	6
3	Стислий виклад принципів облікової політики	7
4	Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики	17
5	Запровадження нових чи змінених стандартів та інтерпретацій	19
6	Нові положення бухгалтерського обліку	20
7	Грошові кошти та їх еквіваленти	20
8	Депозити в банках	21
9	Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	21
10	Передоплати та інші активи	23
11	Активи у формі права користування та зобов'язання з оренди	23
12	Поточне зобов'язання з податку на прибуток	25
13	Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	25
14	Кредиторська заборгованість перед агентами та власниками страхових полісів	25
15	Забезпечення та інші зобов'язання	26
16	Страхові резерви та частка перестраховика у страхових резервах	26
17	Зареєстрований капітал	27
18	Аналіз страхових премій, виплат та аквізиційних витрат	28
19	Аквізиційні витрати	30
20	Адміністративні та інші операційні витрати	30
21	Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	30
22	Управління фінансовими та страховими ризиками	32
23	Управління капіталом	34
24	Умовні та інші зобов'язання	35
25	Справедлива вартість фінансових інструментів	37
26	Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки	37
27	Операції із пов'язаними сторонами	37
28	Облікова політика щодо оренди, яка застосовувалася у періодах, що закінчуються до 1 січня 2019 року	38
29	Події після звітної дати	38



Звіт незалежного аудитора

Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬЯНС УКРАЇНА»

Звіт про аудит фінансової звітності

Наша думка

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬЯНС УКРАЇНА» (далі – «Компанія») станом на 31 грудня 2019 року та його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) і відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо фінансової звітності.

Наш звіт аудитора відповідає нашому додатковому звіту для Ревізійної комісії, на яку покладено функції аудиторського комітету, від 6 березня 2020 року.

Предмет аудиту

Фінансова звітність Компанії включає:

- звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року;
- звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату; та
- примітки до фінансової звітності, які включають опис основних принципів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Наша відповідальність відповідно до цих стандартів описана далі у розділі *"Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності"* нашого звіту.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Наш підхід до аудиту

Короткий огляд

Суттєвість	Суттєвість на рівні Компанії в цілому: 2 197 тисяч гривень, що складає 1% від загальної суми зароблених страхових премій
Ключові питання аудиту	Оцінка резервів на покриття збитків

У процесі планування аудиту ми визначили суттєвість та оцінили ризики суттєвого викривлення фінансової звітності. Зокрема, ми проаналізували, в яких областях управлінський персонал сформував суб'єктивні судження, наприклад, щодо суттєвих бухгалтерських оцінок, що включало застосування припущень і розгляд майбутніх подій, з якими внаслідок їх характеру пов'язана невизначеність. Крім того, ми розглянули ризик обходу механізмів внутрішнього контролю управлінським персоналом, у тому числі, серед іншого, оцінку наявності ознак необ'єктивності управлінського персоналу, яка створює ризик суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

Ми визначили обсяг аудиту таким чином, щоб ми мали змогу виконати роботу у достатньому обсязі для отримання підстав для висловлення нашої думки про фінансову звітність у цілому з урахуванням структури Компанії, облікових процесів та механізмів контролю, які використовує Компанія, а також з урахуванням специфіки галузі, в якій Компанія здійснює свою діяльність.

Суттєвість

Визначення обсягу нашого аудиту зазнало впливу застосування нами суттєвості. Аудит призначений для отримання достатньої впевненості у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки. Вони вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виходячи з нашого професійного судження, ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості, у тому числі для суттєвості на рівні фінансової звітності Компанії в цілому, як показано нижче у таблиці. За допомогою цих значень і з урахуванням якісних факторів ми визначили обсяг нашого аудиту, а також характер, строки проведення та обсяг наших аудиторських процедур і оцінили вплив викривлень, за їх наявності (взятих окремо та в сукупності), на фінансову звітність у цілому.

Суттєвість на рівні Компанії в цілому	2 197 тисяч гривень
Як ми її визначили	1% від загальної суми зароблених страхових премій
Обґрунтування застосованого рівня суттєвості	Ми прийняли рішення встановити рівень суттєвості на основі зароблених страхових премій, які, на нашу думку, є базовим показником, на основі якого користувачі, як правило, оцінюють результати діяльності Компанії, з точки зору як ринкової частки, так і клієнтської бази. Ми прийняли рішення використати 1% на основі нашого професійного судження, зауваживши, що він відповідає загальноприйнятним кількісним пороговим значенням суттєвості за цим базовим показником.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на нашу професійну думку, мали найбільше значення для нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання були розглянуті у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні нашої думки про цю звітність, і ми не висловлюємо окремої думки з цих питань.

Оцінка резервів на покриття збитків

Ми зосередили увагу на цій області, оскільки розрахунок резервів на покриття збитків вимагає від управлінського персоналу прийняття дискреційних рішень та формування оцінок і припущень. Резерв на покриття збитків являє собою оціночні розрахунки майбутніх виплат за заявленими і не заявленими вимогами про відшкодування збитків і пов'язаних із ними витрат на певну дату. Компанія застосовує комплекс актуарних методологій та методів для оцінки цих резервів. Станом на 31 грудня 2019 року Компанія відобразила у звітності резерви на покриття збитків у сумі 62 628 тисяч гривень, що складає 33% від загальної суми її зобов'язань.

Облікова політика та пояснення щодо використання оцінок і застосованих припущень викладені у Примітці 3 «Стислий виклад принципів облікової політики» в розділі «Резерв на покриття збитків» та у Примітці 4 «Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики». Додаткові розкриття інформації щодо статей фінансової звітності також наведені у Примітці 16 «Страхові резерви та частка перестраховика у страхових резервах». Розкриття інформації про ризики, включаючи аналіз залежності резерву на покриття збитків від використаних припущень, подане у Примітці 22 «Управління фінансовими та страховими ризиками» в розділі «Страховий ризик».

Нижче описаний наш підхід до аудиту ризику, пов'язаного з оцінкою резервів на покриття збитків:

Ми оцінили відповідність методології, використаної Компанією, існуючим стандартам бухгалтерського обліку та провели оцінку послідовності застосування методів оцінки.

- Ми оцінили систему внутрішнього контролю, що стосується управління страховими відшкодуваннями і, зокрема, оцінки резервів на індивідуальній основі; порядку розрахунку кінцевих витрат (припущення, професійні судження, дані, методи, дотримання відповідних принципів і методів бухгалтерського обліку) і систем ІТ, які використовуються для обробки технічних даних та інтегрування цих даних у бухгалтерську систему.
- Ми виконали процедури для тестування достовірності та цілісності базових даних.
- Ми виконали процедури (у тому числі моніторинг динаміки коефіцієнтів розвитку збитковості) для аналізу суттєвих змін, які мали місце протягом звітного періоду.
- Ми оцінили результати бухгалтерських оцінок, сформованих минулого року, для оцінки коректності методу, використаного управлінським персоналом для розрахунку цих оцінок.
- Наша робота також включала оцінку застосованих статистичних методів і вхідних параметрів для актуарних розрахунків, а також використаних припущень з урахуванням чинних нормативних положень, існуючої ринкової практики та економічного та фінансового контексту Компанії.
- Ми провели незалежну оцінку достатності резерву на покриття збитків за видами страхової діяльності за рахунок порівняння оціночного резерву на покриття збитків із фактичними страховими виплатами та страховими вимогами, заявленими у наступному періоді після звітної дати.
- Ми виконали свій власний тест адекватності зобов'язань, який є ключовим тестом, що проводиться для перевірки адекватності страхових зобов'язань у порівнянні з очікуваними майбутніми договірними зобов'язаннями.

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що стосується аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Компанії;
- оцінюємо належний характер застосованої облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої управлінським персоналом;
- робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності та на основі отриманих аудиторських доказів – висновок про наявність суттєвої невизначеності у зв'язку з подіями або умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми дійшли висновку про наявність суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу у нашому аудиторському звіті до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття є неналежним, модифікувати нашу думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Проте майбутні події або умови можуть призвести до того, що Компанія втратить здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі;
- проводимо оцінку подання фінансової звітності в цілому, її структури та змісту, включаючи розкриття інформації, а також того, чи розкриває фінансова звітність операції та події, покладені в її основу, так, щоб було забезпечено їхнє достовірне подання.

Ми здійснюємо інформаційну взаємодію з керівництвом, повідомляючи йому, серед іншого, про запланований обсяг та строки аудиту, а також про суттєві зауваження за результатами аудиту, у тому числі про значні недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявляємо у ході аудиту.

Крім того, ми надаємо особам, відповідальним за корпоративне управління, заяву про те, що ми дотримались усіх відповідних етичних вимог до незалежності, та поінформували цих осіб про всі взаємовідносини та інші питання, які можна обґрунтовано вважати такими, що мають вплив на незалежність аудитора, і, якщо потрібно, – про відповідні вжиті заходи.

Із тих питань, про які ми повідомили осіб, відповідальних за корпоративне управління, ми визначаємо питання, які були найбільш значущими для аудиту фінансової звітності за поточний період і, відповідно, є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання у нашому аудиторському звіті, крім випадків, коли оприлюднення інформації про ці питання заборонене законом чи нормативними актами, або коли у надзвичайно рідкісних випадках ми доходимо висновку про те, що інформація про будь-яке питання не повинна бути повідомлена у нашому звіті, оскільки можливо обґрунтовано передбачити, що негативні наслідки повідомлення такої інформації перевищать суспільно значиму користь від її повідомлення.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Призначення аудитора

Ми вперше були призначені аудиторами Компанії 27 серпня 2018 року. Наше призначення поновлювалося щороку рішенням учасників протягом загального періоду безперервного призначення аудиторами, який складає 2 роки.

Ключовий партнер з аудиту, відповідальний за завдання з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора, – Пахуча Людмила Станіславівна.

LLC PricewaterhouseCoopers Assurance

ТОВ "ПрайсвотерхаусКуперс Ешуренс"
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4544

Людмила Пахуча
Пахуча Людмила Станіславівна
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101808

м. Київ, Україна

6 березня 2020 року

Заява про відповідальність керівництва

**Учасникам ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АЛЬЯНС УКРАЇНА":**

1. Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2019 року та за 2019 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛЬЯНС УКРАЇНА" (надалі – "Компанія") станом на 31 грудня 2019 року та результати його діяльності за 2019 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).
2. Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Компанії, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Компанії та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українському законодавству. Керівництво Компанії також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечать збереження активів Компанії і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.
3. Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності, поданої на стор. 2-38, Компанія застосовувала належну облікову політику, наведену на стор. 7-17, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних МСФЗ.
4. Фінансова звітність затверджується керівництвом Компанії.

6 березня 2020 року

Мужук Андрій Михайлович
Генеральний директор



Шарасва Катерина Ігорівна
Головний бухгалтер

ТДВ «АЛЬЯНС УКРАЇНА»
Звіт про фінансовий стан

	Прим.	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	78 705	48 503
Депозити в банках	8	92 683	105 605
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	9	23 623	30 035
Частка перестраховиків у резерві незароблених премій	16	48 851	38 746
Частка перестраховиків у резерві на покриття збитків	16	45 256	25 037
Відстрочені аквізиційні витрати	19	11 043	7 714
Передплата з податку на дохід за договорами страхування		2 757	2 054
Відстрочений податковий актив	21	1 165	-
Актив у формі права користування	11	2 567	-
Обладнання та інші основні засоби		1 057	1 159
Нематеріальні активи		401	110
Передоплати та інші активи	10	657	777
ВСЬОГО АКТИВІВ		308 765	259 740
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Резерв незароблених премій, загальна сума	16	92 973	75 824
Резерв на покриття збитків, загальна сума	16	62 628	40 541
Поточне зобов'язання з податку на прибуток	12	1 948	457
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	13	16 648	25 082
Кредиторська заборгованість перед агентами та власниками страхових полісів	14	8 992	10 876
Забезпечення та інші зобов'язання	15	6 946	6 589
Зобов'язання з оренди	11	2 303	-
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		192 438	159 369
КАПІТАЛ			
Зареєстрований капітал	17	63 160	63 160
Резервний капітал		2 137	1 145
Нерозподілений прибуток		51 030	36 066
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		116 327	100 371
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І КАПІТАЛУ		308 765	259 740

Затверджено до випуску керівництвом 6 березня 2020 року.



Шараєва Катерина Ігорівна
 Головний бухгалтер

ТДВ “АЛЪЯНС УКРАЇНА”

Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід

	Прим.	2019 рік	2018 рік
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Премії підписані, загальна сума	18	236 901	163 770
Зміни у резерві незароблених премій, загальна сума	18	(17 149)	(13 642)
Зароблені страхові премії		219 752	150 128
Премії, передані у перестраховання	18	(129 651)	(84 055)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	18	10 105	7 103
Чисті зароблені страхові премії		100 206	73 176
Страхові відшкодування виплачені, загальна сума	18	(70 862)	(16 068)
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	18	54 386	7 872
Зміни у резерві на покриття збитків, загальна сума	18	(22 087)	(11 961)
Зміна частки перестраховиків у резерві на покриття збитків	18	20 219	9 482
Чиста сума понесених витрат на страхові відшкодування		(18 344)	(10 675)
Аквізиційні витрати	18, 19	(29 013)	(18 909)
Результат від страхової діяльності до вирахування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність		52 849	43 592
Процентні доходи		26 161	17 726
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(34 690)	(31 793)
Прибуток за вирахуванням збитку/(збиток за вирахуванням прибутку) від курсових різниць		2 031	(158)
Інші операційні доходи		1 794	70
Інші витрати		(6)	(330)
Прибуток до оподаткування		48 139	29 107
Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	21	(12 183)	(9 258)
ПРИБУТОК ЗА РІК		35 956	19 849
ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК		35 956	19 849

ТДВ “АЛЪЯНС УКРАЇНА”
Звіт про зміни у капіталі

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	Зареєстро- ваний капітал	Резервний капітал	Нерозпо- ділений прибуток	Всього
Залишок на 1 січня 2018 р.		63 160	450	16 912	80 522
Прибуток за рік		-	-	19 849	19 849
Всього сукупного доходу за рік		-	-	19 849	19 849
Збільшення резервного капіталу	3	-	695	(695)	-
Залишок на 31 грудня 2018 р.		63 160	1 145	36 066	100 371
Прибуток за рік		-	-	35 956	35 956
Всього сукупного доходу за рік		-	-	35 956	35 956
Збільшення резервного капіталу	3	-	992	(992)	-
Дивіденди оголошені	17	-	-	(20 000)	(20 000)
Залишок на 31 грудня 2019 р.		63 160	2 137	51 030	116 327

ТДВ “АЛЪЯНС УКРАЇНА”
Звіт про рух грошових коштів

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2019 рік	2018 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Прибуток до оподаткування		48 139	29 107
З коригуванням на:			
- Амортизацію основних засобів і нематеріальних активів	20	546	931
- Зміну в резерві на знецінення дебіторської заборгованості та інших активів	9	(1 569)	317
- Зміну в резерві невикористаних відпусток	15	147	148
- Зміну в резерві незароблених премій, загальна сума	16, 18	17 149	13 642
- Зміну частки перестраховиків у резерві незароблених премій	16, 18	(10 105)	(7 103)
- Зміну в резерві на покриття збитків, загальна сума	16, 18	22 087	11 961
- Зміну частки перестраховика у резерві на покриття збитків	16, 18	(20 219)	(9 482)
- Зміну в сумі відстрочених аквізиційних витрат	18	(3 329)	(2 973)
- Процентні доходи		(26 161)	(17 726)
- Збиток за вирахуванням прибутку від курсових різниць		(2 031)	158
- Інші немонетарні операційні статті		(3)	(5)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		24 651	18 975
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення/(збільшення) дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю		7 619	(5 939)
Чисте збільшення інших активів		(143)	(396)
Чисте (зменшення)/збільшення кредиторської заборгованості перед перестраховиками		(5 980)	2 833
Чисте (зменшення)/збільшення кредиторської заборгованості перед агентами та власниками страхових полісів		(1 884)	3 625
Чисте збільшення забезпечень та інших зобов'язань		454	1 093
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності		24 717	20 191
Проценти отримані		25 042	14 297
Податок на прибуток та податок на дохід за договорами страхування сплачені		(12 560)	(10 188)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		37 199	24 300
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Розміщення депозитів в банках		(159 310)	(172 900)
Повернення депозитів в банках		173 350	113 960
Надходження від реалізації необоротних активів		3	6
Придбання основних засобів		(389)	(549)
Придбання нематеріальних активів		(347)	(4)
Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		13 307	(59 487)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Дивіденди, сплачені учасникам Компанії	17	(20 000)	-
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності		(20 000)	-
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		30 506	(35 187)
Вплив зміни валютних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		(304)	(241)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	7	48 503	83 931
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	78 705	48 503

Витрачання на сплату дивідендів учасникам Компанії показане із врахуванням податку на доходи учасників-нерезидентів за 2019 рік у сумі 1 000 тисяч гривень, утриманого при виплаті дивідендів згідно з правилами податкового законодавства.

1 Компанія та її операції

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) станом на 31 грудня 2019 року та за 2019 фінансовий рік для ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “АЛЪЯНС УКРАЇНА” (далі – ТДВ “АЛЪЯНС УКРАЇНА” або “Компанія”).

Компанія зареєстрована в Україні як фінансова установа та є резидентом України. Компанію було зареєстровано 20 листопада 2002 року як Товариство з додатковою відповідальністю “РОСНО Україна”. Компанія змінила свою назву на ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “АЛЪЯНС УКРАЇНА” 1 жовтня 2007 року.

Компанія входить до складу міжнародної фінансової групи Allianz. Склад учасників наведено в Примітці 17. Прямий учасник Компанії належить до компанії Allianz SE (Німеччина), яка є кінцевою контролюючою стороною Компанії. Allianz SE (Німеччина) є публічною компанією, жоден з акціонерів якої не володіє контрольним пакетом акцій.

Основна діяльність. Основною діяльністю Компанії є надання страхових послуг на території України. Компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Компанія має 31 ліцензію на надання послуг обов'язкового та добровільного страхування. Послуги Компанії зі страхування включають страхування майна, страхування вогневих ризиків, страхування фінансових ризиків, страхування вантажів, страхування відповідальності перевізника, страхування відповідальності третіх осіб, страхування залізничного транспорту, інші види страхування та перестраховання. Компанія не має ліцензії на страхування життя.

Юридична та фактична адреса Компанії: вул. Дегтярівська, 21Г, Київ, 04119, Україна.

Валюта подання звітності. Цю фінансову звітність подано в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

2 Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність

У 2019 році економіка України демонструвала ознаки стабілізації після тривалого періоду політичної та економічної напруженості. Темп інфляції в Україні у річному обчисленні уповільнився до 4,1% у 2019 році (порівняно з 9,8% у 2018 році та 13,7% у 2017 році), а ВВП показав подальше зростання, за оцінками, на 3,3% (після зростання на 3,3% у 2018 році).

Після кількох років девальвації національна валюта України продовжила зміцнюватися і у 2019 році зміцнилася на 14% (станом на 31 грудня 2019 року встановлений НБУ офіційний курс обміну гривні по відношенню до долара США становив 23,69 гривні за 1 долар США порівняно з 27,69 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2018 року). Серед головних факторів зміцнення гривні - стабільні доходи агроекспортерів, обмежена гривнева ліквідність, збільшення грошових переказів у країну від трудових мігрантів та високий попит на державні боргові інструменти.

Починаючи з квітня 2019 року, Національний банк України (НБУ) розпочав цикл пом'якшення кредитно-грошової політики з поступовим зменшенням облікової ставки вперше за останні два роки з 18% у квітні 2019 року до 11% у січні 2020 року, що обґрунтовано стійкою тенденцією до уповільнення інфляції.

У грудні 2018 року Рада МВФ ухвалила 14-місячну програму кредитування для України Stand-by (SBA) у загальній сумі 3,9 мільярда доларів США. У грудні 2018 року Україна вже отримала від МВФ та ЄС 2 мільярда доларів США, а також кредитні гарантії від Світового банку на суму 750 мільйонів доларів США. Затвердження програми МВФ істотно підвищило здатність України виконати її валютні зобов'язання у 2019 році, що зрештою сприяло фінансовій та макроекономічній стабільності в країні. Продовження співробітництва з МВФ залежить від успішності реалізації Україною політики та реформ, покладених в основу нової програми підтримки з боку МВФ.

У 2020 році Україна зобов'язана погасити значну суму державного боргу, що вимагатиме мобілізації суттєвого внутрішнього і зовнішнього фінансування у дедалі складніших умовах кредитування країн, економіка яких розвивається.

2 Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність (продовження)

Події, що призвели до анексії Криму Російською Федерацією у лютому 2014 року, та конфлікт на сході України, що розпочався навесні 2014 року, залишаються нерегульованими. Відносини між Україною та Російською Федерацією залишаються напруженими.

У березні-квітні 2019 року в Україні відбулися вибори президента, а в липні 2019 року – дострокові парламентські вибори. Уряд, що було сформовано після парламентських виборів у липні 2019 року, був відправлений у відставку 4 березня 2020 року. У контексті політичних змін ступінь непевності, у тому числі щодо майбутнього напрямку реформ, у 2020 році залишається вкрай високим. Крім того, негативні тенденції на світових ринках у зв'язку з епідемією коронавірусу можуть в подальшому вплинути на економіку України. Незважаючи на певні покращення у 2019 році, остаточний результат політичної та економічної ситуації в Україні та її наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший суттєвий вплив на економіку України та бізнес Компанії.

3 Стислий виклад принципів облікової політики

Основа підготовки. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за принципом історичної вартості з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю. Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає застосування певних важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Компанії її керівництво застосовувало власні професійні судження. Області бухгалтерського обліку, які передбачають більш високий ступінь оцінки або складності, а також області, в яких припущення та оцінки є суттєвими для фінансової звітності, вказані у Примітці 4.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Як зазначено нижче, залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на регулярній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до Рівня 1 відносяться оцінки на основі цін котирування (без коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, (ii) до Рівня 2 – оцінки, отримані з використанням методів, згідно з якими всі суттєві вхідні дані, які використовуються, є наявними для активу чи зобов'язання прямо (наприклад ціна), або опосередковано (наприклад, розраховані на основі ціни) і (iii) оцінки 3 Рівня, які являють собою оцінки, що не базуються виключно на ринкових даних (тобто для оцінки необхідний значний об'єм вхідних даних, які не є наявними на ринку).

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

Амортизована вартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення. Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нарахований процентний дохід та нараховані процентні витрати, включаючи як нарахований купон, так і амортизований дисконт або премію (у тому числі відстрочену комісію при первісному визнанні, за наявності такої), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (не включаючи майбутніх збитків за кредитами) протягом терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну, до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків за інструментами із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процента, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, зазначену для даного інструмента, або за іншими змінними факторам, які не встановлюються в залежності від ринкового значення. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну обігу інструменту. Розрахунок дисконтованої вартості включає всі комісійні та збори, сплачені та отримані сторонами контракту, які складають невід’ємну частину ефективної процентної ставки.

Первісне визнання фінансових інструментів. Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, спочатку обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з такими ж фінансовими інструментами, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов’язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб’єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавала й не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння цими активами, але припинила здійснювати контроль.

Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв’язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку за період по мірі їх виникнення у результаті однієї або більше подій (“події збитку”), що відбулися після первісного визнання фінансового активу та впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, які пов’язані з фінансовим активом або із групою фінансових активів, якщо ці збитки можна оцінити з достатнім рівнем надійності.

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

Якщо Компанія визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним фактором, який враховує Компанія при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- дебітор зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Компанією фінансова інформація контрагента;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації дебітора;
- платоспроможність дебітора погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність дебітора.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів контрагента чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, що використовувався до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення на предмет застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення стягнення на предмет застави.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток за період.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідних збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за період.

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашене, анульоване або строк його дії минув. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, то така заміна або зміни обліковуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Залишки грошових коштів з обмеженням використання протягом більш ніж трьох місяців з дати розміщення виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю

Депозити в банках. Депозити в банках – це розміщення коштів у банках з первісним строком розміщення більше трьох місяців. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті безпосередньої реалізації страхових полісів Компанією своїм клієнтам, вважається дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, та визнається за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення. Сума резерву на знецінення дебіторської заборгованості визначається керівництвом Компанії, виходячи з оцінки ймовірності відшкодування заборгованості після проведення аналізу строків виникнення дебіторської заборгованості, а також інших факторів, які впливають на залишки заборгованості.

Передоплати. Передоплати відображаються у звітності за фактичними витратами за вирахуванням резерву під знецінення. Сума передоплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Компанією контролю над цим активом і наявності ймовірності того, що пов'язані з ним майбутні економічні вигоди будуть отримані Компанією. Інша передоплата списується на прибуток або збиток при отриманні товарів або послуг, що відносяться до неї. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, що відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає списанню, і відповідний збиток від знецінення відображається в прибутку або збитку за період.

Обладнання та інші основні засоби. Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Первісна вартість об'єкта основних засобів складається з сум, що сплачують постачальникам активів та підрядникам за виконання будівельно-монтажних робіт (без непрямих податків), реєстраційних зборів, державного мита та аналогічних платежів, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів, сум ввізного мита, непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються підприємству), витрат зі страхування ризиків доставки основних засобів, витрат на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з доведенням основних засобів до стану, в якому вони придатні для використання із запланованою метою.

Компанія використовує прямолінійний метод амортизації з використанням таких строків корисного використання:

Групи основних засобів	Роки
Комп'ютери та пов'язані з ними пристрої, телефони	2-4
Інструменти, прилади, інвентар, меблі	2-4
Транспортні засоби	5
Інші основні засоби	12

Прибутки або збитки від реалізації основних засобів визначаються виходячи з їхньої балансової вартості та беруться до уваги при визначенні операційного прибутку.

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Компанії включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії на здійснення страхової діяльності. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення визначається по кожному об'єкту окремо виходячи з терміну використання подібних нематеріальних активів, передбачуваного морального зносу, правових чи інших подібних обмежень щодо строків використання та інших факторів і становить від 3 до 5 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються, а щорічно аналізуються на предмет знецінення.

Активи у формі права користування. Компанія орендує офісні приміщення. Договори оренди можуть включати як компоненти, які є договорами оренди, так і компоненти, які не є договорами оренди. Компанія розподіляє винагороду за договором між компонентами оренди та компонентами, які не є орендою, на основі їх відносної ціни відокремленої угоди.

Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, яка включає:

- суму первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- авансові орендні платежі на дату початку оренди чи до неї, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою;
- будь-які первісні прямі витрати; та
- витрати на відновлення активу до стану, який вимагається умовами договорів оренди.

Активи у формі права користування, як правило, амортизуються лінійним методом протягом строку корисного використання активу або строку оренди, залежно від того, який з них закінчиться раніше.

Зобов'язання з оренди. Зобов'язання, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю. Орендні зобов'язання включають чисту приведену вартість наступних орендних платежів:

- фіксованих платежів (у тому числі, по суті, фіксованих платежів) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів за орендою до отримання,
- змінного орендного платежу, який залежить від індексу чи ставки, що спочатку оцінюється з використанням індексу або ставки на дату початку оренди,
- сум, очікуваних до сплати Компанією за гарантіями ліквідаційної вартості,
- ціни виконання опціону на придбання, за умови, що Компанія достатньою мірою упевнена у виконанні цього опціону, та
- виплат штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає виконання Компанією цього опціону.

Опціони на продовження та припинення оренди передбачені у будь-якому договорі оренди приміщень Компанії. Ці умови використовуються для забезпечення максимальної операційної гнучкості при управлінні активами, які Компанія використовує у своїй діяльності. Опціони на продовження (або період часу після строку, визначеного умовами опціонів на припинення оренди) включаються до строку оренди тільки у тому випадку, якщо існує достатня впевненість у тому, що договір буде продовжено (або не буде припинено). В оцінку зобов'язання також включаються орендні платежі, які будуть здійснені у межах виконання опціонів на продовження, якщо існує достатня впевненість у тому, що оренду буде продовжено.

Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної у договір оренди. Якщо цю ставку легко визначити неможливо, що, як правило, має місце у випадку наявних у Компанії договорів оренди, Компанія використовує ставку залучення додаткових позикових коштів – це ставка, за якою Компанія могла б залучити на аналогічний строк та за аналогічного забезпечення позикові кошти, необхідні для отримання активу вартістю, аналогічною вартості активу у формі права користування в аналогічних економічних умовах.

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

Для визначення ставки залучення додаткових позикових коштів Компанія:

- за можливості, використовує в якості вихідної інформацію про нещодавно отримане Компанією від третьої сторони фінансування та коригує його з урахуванням зміни умов фінансування за період з моменту отримання фінансування від третьої сторони,
- використовує підхід нарощування, за якого розрахунок починається з безризикової процентної ставки, яка коригується з урахуванням кредитного ризику, та
- проводить коригування з урахуванням специфіки договору оренди, наприклад, строку оренди, країни, валюти та забезпечення.

Орендні платежі розподіляються між основною сумою зобов'язань та фінансовими витратами. Фінансові витрати відображаються у складі прибутку чи збитку протягом усього періоду оренди для того, щоб забезпечити постійну періодичну процентну ставку за непогашеним залишком зобов'язання за кожний період.

Платежі за короткостроковою орендою офісних приміщень, обладнання і транспортних засобів та орендою будь-яких активів із низькою вартістю визнаються лінійним методом як витрати у складі прибутку чи збитку. Короткострокова оренда – це договір оренди строком не більше 12 місяців.

Податок на прибуток та податок на дохід за договорами страхування. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування включають поточний податок, відстрочений податок та податок на дохід за договорами страхування і відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому звітному періоді в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитку поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених на майбутні періоди податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до винятку при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць, що виникають при первісному визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізована тимчасова різниця або використаний перенесений на майбутні періоди податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені на майбутні періоди податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання достатнього оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Взаємозалік відстрочених податкових активів та зобов'язань здійснюється у випадку, якщо існує юридичне право взаємозаліку поточних податкових активів та зобов'язань, та якщо вони відносяться до податку на прибуток, що стягується одним і тим самим податковим органом.

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Компанії на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності станом на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, відсотків і податків, окрім податку на прибуток, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань станом на кінець звітного періоду.

Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами – це нефінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і обліковується за амортизованою вартістю.

Власний капітал. Компанія була створена у формі товариства з додатковою відповідальністю і не має випущених акцій. Відповідно до чинного законодавства України та Статуту Компанії, учасники Компанії мають безумовне право відшкодувати свою частку в її капіталі у будь-який час готівкою у розмірі її пропорційної частки у справедливій вартості активів Компанії. Сума відшкодування є змінною сумою і залежить від справедливої вартості чистих активів Компанії, визначених відповідно до МСФЗ. Зобов'язання Компанії забезпечити відшкодування часток учасників у своєму капіталі призводить до фінансового зобов'язання, розмір якого дорівнює теперішній вартості відшкодування, навіть якщо відповідне зобов'язання залежить від наміру учасників здійснювати своє право. В якості винятку з визначення фінансового зобов'язання інструмент, який включає таке зобов'язання, класифікується як інструмент власного капіталу, якщо він має всі наведені далі ознаки, визначені в п. 16A та 16B МСБО 32:

а) він надає утримувачу право на отримання пропорційної частки чистих активів суб'єкта господарювання в разі ліквідації останнього. Чистими активами суб'єкта господарювання є ті активи, які залишаються після вирахування всіх інших вимог на його активи. Пропорційна частка визначається шляхом:

- 1) ділення чистих активів суб'єкта господарювання, що залишаються при ліквідації, на кількість одиниць рівної суми;
- 2) множення цієї суми на кількість одиниць, якими володіють утримувачі даного фінансового інструмента.

(б) інструмент належить до класу інструментів, які субординовані по відношенню до всіх інших класів інструментів. Щоби належати до цього класу інструмент повинен мати такі ознаки:

- 1) відсутність пріоритетної черговості відносно інших вимог на активи суб'єкта господарювання при його ліквідації;
- 2) відсутність необхідності у конвертації в інший інструмент щоби увійти до класу інструментів, які субординовані по відношенню до всіх інших класів інструментів.

(в) Всі фінансові інструменти, що належать до класу інструментів, які субординовані по відношенню до всіх інших класів інструментів, мають однакові ознаки. Наприклад, вони всі повинні бути інструментами з правом дострокового погашення, а формула чи інший метод, який застосовується для обчислення ціни зворотного придбання або погашення, є однаковим для всіх інструментів в цьому класі.

(г) Окрім контрактного зобов'язання емітента здійснити зворотне придбання або погашення цього інструменту за грошові кошти або в обмін на інший фінансовий актив, даний інструмент не містить жодних інших контрактних зобов'язань із надання грошових коштів або інших фінансових активів іншому суб'єктові господарювання або зобов'язань обмінятися фінансовими активами чи фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання на умовах, які є потенційно несприятливими для даного суб'єкта господарювання, і не контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання, як це визначено в підпункті б) визначення фінансового зобов'язання.

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

г) Загальний обсяг грошових потоків, який можна віднести до цього інструменту протягом строку його чинності, переважно базується на прибутках або збитках, зміні у визнаних чистих активах або на зміні справедливої вартості визнаних і невизнаних чистих активів суб'єкта господарювання протягом строку чинності інструменту (без врахування будь-яких впливів цього інструменту).

Керівництво вважає, що кожен із зазначених вище критеріїв виконується, тому чисті активи Компанії класифікуються як власний капітал.

Резервний капітал формується шляхом щорічних внесків не менш як 5% чистого прибутку до досягнення 25% статутного капіталу.

Визнання доходів і витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із створенням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання, наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення банківських депозитів, дебіторської заборгованості або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Операції страхування. Договори страхування – це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Компанія визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування за страховою подією.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду.

Премії зароблені та резерв незароблених премій. Страхова премія визнається як премія підписана у періоді, в якому згідно з умовами договору страхування, страховик починає нести відповідальність перед страхувальником. За страховими договорами, премія за якими визначається по закінченні договору страхування (або по закінченню періоду вказаного у договорі) та може істотно змінюватися в залежності від умов зазначених у договорі, премія визнається в тому періоді, в якому її можна достовірно оцінити. Якщо таку премію можливо достовірно оцінити після закінчення звітного періоду, але до дати оприлюднення фінансової звітності, то така премія визнається у звітному періоді.

Премія поступово на пропорційній основі протягом терміну дії відповідного полісу формує зароблену премію. Резерв незароблених премій складається з частини премій, яка стосується незавершеного терміну дії полісу.

Відшкодування виплачені. Виплачені страхові відшкодування у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг. Суми, що підлягають відшкодуванню на умовах регресу, віднімаються із загальної суми страхових виплат в звіті про прибуток або збиток та інший сукупний дохід і, якщо вони є суттєвими, розкриваються окремо в примітках до фінансової звітності

Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв заявлених, але не виплачених збитків і резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS) – це оцінка обсягу зобов'язань для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких Компанію повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків за видом страхування визначається за кожною не врегульованою претензією. Якщо про страховий випадок заявлено, але розмір збитку не визначений, для розрахунку резерву використовується середня розрахункова величина збитку по відповідному напрямку страхової діяльності, яка не перевищує страхової суми за договором.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR) – оцінка обсягу зобов'язань для здійснення страхових виплат, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується за ланцюговим методом (Chain Ladder), методом Борнхуеттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson), лінійною комбінацією вищезазначених актуарних методів або методом фіксованого відсотка у відповідності до Розпорядження №1638 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 18 вересня 2018 року.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування.

Станом на 31 грудня 2019 року для таких напрямків діяльності, як страхування вантажів, страхування майна, страхування відповідальності перевізника, страхування відповідальності третіх осіб та обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, резерв збитків, які виникли, але не заявлені розраховувався з використанням вищезазначених актуарних методів (на 31 грудня 2018 року – для таких напрямків діяльності, як страхування вантажів, страхування майна, страхування відповідальності перевізника та обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів), для інших видів страхування – за методом фіксованого відсотка. Згідно з цим методом, фіксований відсоток (10%) застосовується до чистої заробленої страхової премії за чотири квартали, що передують звітній даті. При розрахунку резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

Тест адекватності зобов'язань. Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія проводить тест адекватності зобов'язань для перевірки адекватності визнаних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цього тесту використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат. Будь-яка недостатня сума негайно відноситься на прибуток або збиток: спочатку списуються неамортизовані відстрочені аквізиційні витрати, а потім створюється резерв непередбачуваного ризику, що виникає в результаті тестування адекватності зобов'язань.

Перестраховування. У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестраховування. Політика Компанії передбачає перестраховування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту.

Витрати на перестраховування відображаються поступово на пропорційній основі протягом терміну дії відповідного полісу. Частина премії, переданої у перестраховування, яка стосується незавершеного терміну дії полісу, відображається у складі частки перестраховиків у резерві незароблених премій.

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

Договори страхування, передані в перестраховання, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестраховання включають суми до отримання від перестрахових компаній за виплаченими відшкодуваннями, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість за перестрахованням являє собою зобов'язання Компанії передати перестраховикам премії з перестраховання.

Компанія регулярно оцінює свої активи перестраховання на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховання знецінено, Компанія зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування та визнає у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід відповідний збиток від знецінення. Компанія збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховання з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі методу, аналогічного тому, що застосовується до цих фінансових активів.

Відстрочені аквізиційні витрати. Аквізиційні витрати, які включають витрати на виплату комісійних страховим агентам, брокерам та деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними та виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових полісів, відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються протягом періоду, за який будуть зароблені відповідні премії отримані. Відстрочені аквізиційні витрати розраховуються окремо по кожному напрямку діяльності та аналізуються по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового полісу та в кінці кожного звітного періоду, щоб переконатися в можливості їх відшкодування.

Опис страхових продуктів. Діяльність Компанії представлена наступними основними видами страхових продуктів:

- **Страхування майна, у тому числі від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ:** Компанія страхує ризик втрати або суттєвої шкоди, заповдіяної майну страхувальника в результаті настання подій, передбачених договором страхування. Страховим договором зазвичай покривається збиток, заповдіяний в результаті пожежі, удару блискавки, вибуху газу, використуваного для побутових цілей, падіння авіатехніки або її частин, наїзду транспортних засобів, стихійних лих, аварій водопровідної, опалювальної, каналізаційної чи інших гідравлічних систем, крадіжки і пограбування, протиправних дій третіх осіб, розбивання шибок, нанесення шкоди через необережність або простою підприємства. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік з можливістю пролонгації.
- **Страхування фінансових ризиків:** страхування фінансових ризиків зазвичай є доповненням до договорів страхування майна в частині втрати доходу або прибутку в результаті пошкодження комерційної нерухомості. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік з можливістю пролонгації.
- **Страхування вантажів і багажу:** передбачає страхування вантажів в дорозі при перевезенні наземними, морськими і повітряними видами транспорту. Об'єктом страхування є майнові інтереси, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням вантажами, що перевозяться, а також майнові інтереси, пов'язані з втратою або ушкодженням вантажу. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік.
- **Страхування відповідальності перед третіми особами, а також добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту, включаючи відповідальність перевізника:** Компанія бере на себе компенсацію збитків чи відшкодування шкоди третім особам спричинених їм діями (бездіяльністю) з боку страхувальника, на основі пред'явлення законних претензій з боку третіх осіб про захист своїх прав або інтересів. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік. Для страхування відповідальності під час клінічних випробувань та будівельних робіт строк дії договорів може встановлюватися на більший термін.

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток чи збиток, що виникає у результаті розрахунків за операціями в іноземній валюті та від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включається до складу звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід (як прибуток або збиток від курсових різниць). Перерахунок за обмінними курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

	31 грудня 2019 р., гривень	31 грудня 2018 р., гривень
1 долар США	23,6862	27,6883
1 євро	26,4220	31,7141

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік 1) не повинно залежати від можливих майбутніх подій та 2) повинно мати юридичну можливість здійснення за наступних обставин: (а) в ході ведення звичайної фінансово-господарської діяльності, (б) при невиконанні зобов'язань за платежами (події дефолту) та (в) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні та негрошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що випливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

4 Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансовій звітності, і оцінки, які можуть призвести до значних коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Резерв на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків. У відповідності з діючими законодавчими та нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також у відповідності до вимог МСФЗ, Компанія зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають у результаті діяльності Компанії по загальному страхуванню. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань за страховими подіями, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються невиплаченими станом на кінець звітного періоду. Компанія створює резерви за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття. Резерви на покриття збитків відносяться до двох категорій: резерви неврегульованих вимог і резерви збитків понесених, але ще не заявлених.

Компанія створює резерви на покриття заявлених збитків на основі оціночних майбутніх виплат для покриття заявлених збитків по загальній страховій діяльності. Оціночні розрахунки Компанії засновані на фактах, які є наявними у момент резервування. При створенні цих резервів дисконтування не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на остаточне врегулювання невиконаних вимог, а також інші фактори, які можуть впливати на суми відповідних резервів, одні з яких є суб'єктивними, а інші залежать від майбутніх подій.

При створенні резервів збитків понесених, але ще не заявлених, їх дисконтування Компанією не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на покриття збитків по страхових подіях, які вже настали, але про які ще не було заявлено. Ці резерви створюються для відображення оціночних витрат, необхідних для остаточної виплати відшкодувань на покриття цих ще не заявлених збитків. Оскільки ці збитки ще не заявлені, Компанія використовує історичну інформацію та статистичні моделі за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття для розрахунку резервів збитків понесених, але ще не заявлених. При оцінці резервів збитків понесених, але ще не заявлених Компанія також використовує дані про тенденції заявлених збитків, суттєвості сум збитків, збільшення ризику, а також враховує інші фактори. Компанія переглядає оцінку цих резервів після отримання додаткової інформації та фактичних повідомлень про виникнення збитків. У Компанії відсутні значні довгострокові напрямки діяльності. Аналіз чутливості резерву на покриття збитків надано у Примітці 22.

4 Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики (продовження)

Додатково Компанія проводить тест адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізиційних витрат станом на кінець кожного звітного періоду. При проведенні цього тесту використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат. Будь-яка недостатня сума негайно відноситься на прибуток або збиток: спочатку списуються неамортизовані відстрочені аквізиційні витрати, а потім створюється резерв непередбачуваного ризику, що виникає в результаті тестування адекватності зобов'язань.

При створенні резервів Компанії важливим аспектом є час, необхідний для отримання повідомлення про настання страхової події та виплати відповідного відшкодування. Повідомлення за короткостроковими страховими зобов'язаннями по відшкодуванню збитків, наприклад, тих, які виникають в результаті пошкодження майна, зазвичай надходять відразу після настання страхової події. Відповідні відшкодування, як правило, виплачуються протягом місяця з моменту отримання заяви на виплату страхового відшкодування.

При визначенні суми резервів та проведенні тесту адекватності зобов'язань Компанія враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків, існуючі суми невиплачених відшкодувань і види страхового покриття. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, а отже, і на оцінку резервів Компанії. Протягом періоду між датою настання страхової події, датою повідомлення про настання страхової події та датою остаточної виплати відшкодування можуть відбуватися зміни обставин, які можуть призвести до зміни суми створених резервів. Відповідно, Компанія регулярно переглядає та переоцінює суми відшкодувань і резервів. Суми, які остаточно виплачуються на покриття збитків (у тому числі тих, що виникли, але не заявлені) та витрат на коригування збитків, можуть істотно відрізнятись від сум первісно створених резервів.

Можливості подовження та припинення договорів оренди. Можливості подовження та припинення договорів передбачені у низці договорів оренди Компанії. Вони використовуються для забезпечення максимальної операційної гнучкості при управлінні активами, які Компанія використовує у своїй діяльності.

При визначенні строку оренди керівництво враховує усі факти та обставини, які створюють економічні стимули для використання можливості подовження договору чи відмови від можливості його припинення. Опціони на подовження (або періоди часу після строку, визначеного умовами опціонів на припинення оренди) включаються до строку оренди тільки у тому випадку, якщо існує достатня впевненість у тому, що договір буде подовжено (або не буде припинено).

Для оренди офісних приміщень, як правило, найбільш значущими є такі фактори:

- У Компанії, як правило, є достатня впевненість у тому, що вона подовжить (або не припинить) оренду, якщо для припинення (чи відмови від подовження) договору оренди встановлені значні штрафи.
- У Компанії, як правило, є достатня впевненість у тому, що вона подовжить (або не припинить) оренду, якщо будь-які капіталізовані витрати на покращення орендованого активу, як очікується, матимуть істотну ліквідаційну вартість.
- В інших випадках Компанія розглядає інші фактори, у тому числі тривалість оренди у минулих періодах, а також витрати і порушення у звичайному порядку діяльності, які будуть необхідні для заміни орендованого активу.

У тих випадках, коли опціон фактично виконаний (чи не виконаний) або у Компанії виникає зобов'язання виконати (чи не виконати) його, оцінка строку оренди переглядається. Оцінка наявності достатньої впевненості переглядається лише у разі значних подій або значних змін в обставинах, які впливають на оцінку і які Компанія може контролювати.

5 Запровадження нових чи змінених стандартів та інтерпретацій

МСФЗ 16 "Оренда" (опублікований 13 січня 2016 року і вступив в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати). Компанія застосувала стандарт з дати його обов'язкового застосування 1 січня 2019 року, використовуючи модифікований ретроспективний метод без трансформації порівняльних показників та із застосуванням певних спрощень, дозволених стандартом. Активи у формі права користування оцінюються за сумою зобов'язання з оренди на дату застосування стандарту (з коригуванням на суму всіх авансів або нарахованих витрат).

При першому застосуванні МСФЗ 16 Компанія використала наступні спрощення практичного характеру, дозвалені стандартом:

- використання попереднього аналізу обтяжливого характеру договору оренди в якості альтернативи проведенню перевірки на предмет знецінення – станом на 1 січня 2019 року обтяжливих договорів не було; та
- облік операційної оренди зі строком оренди, що залишився, менше 12 місяців на 1 січня 2019 року як короткострокової оренди.

Станом на 31 грудня 2018 у Компанії були відсутні значні майбутні мінімальні платежі з операційної оренди, яка не підлягала скасуванню.

Зміна облікової політики не вплинула на звіт про фінансовий стан на 1 січня 2019 року оскільки станом на 1 січня 2019 року Компанія не визнавала зобов'язань за операційною орендою. Всі договори оренди відносилися до короткострокової оренди та до оренди активів із низькою вартістю, які рівномірно відображаються як витрати у складі прибутку чи збитку.

Станом на 1 січня 2019 року і до грудня 2019 року у Компанії не було достатньої впевненості у тому, що вона продовжить короткостроковий договір оренди офісного приміщення у зв'язку з тим, що право власності на відповідний об'єкт нерухомості оспорувалось між поточним та попереднім орендодавцем (див. Примітку 24). Компанія розглядала інші варіанти для оренди офісних приміщень. У зв'язку з цим, і враховуючи спрощення щодо обліку договорів зі строком оренди, що залишився, менше 12 місяців на 1 січня 2019 року, Компанія не визнавала актив у формі права користування та зобов'язання з оренди станом на 1 січня 2019 року.

У грудні 2019 року, Дирекція Компанії прийняла рішення продовжити строк оренди офісного приміщення до кінця 2020 року. Враховуючи подовження строку оренди, Компанія визнала в обліку відповідний актив з права користування даним офісним приміщенням, а також зобов'язання з оренди (Примітка 11). У зв'язку з тим, що зобов'язання з оренди та відповідний актив у формі права користування були визнані в кінці грудня 2019, витрати пов'язані з цими статтями балансу, а саме нарахування відсотків на зобов'язання з оренди та амортизація активу у формі з права користування, не нараховувалися у звіті про прибуток чи збиток за 2019 рік. Натомість, всі договори оренди рівномірно відображались як витрати у складі прибутку чи збитку.

Наступні змінені стандарти набули чинності з 1 січня 2019 року, але не мали суттєвого впливу на Компанію:

- КТМФЗ 23 "Невизначеність при обліку податку на прибуток" (опубліковано 7 червня 2017 року і вступило в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати).
- "Характеристики дострокового погашення, яке передбачає негативну компенсацію" – зміни МСФЗ 9 (опубліковані 12 жовтня 2017 року і вступили у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати).
- Зміни МСБО 28 "Довгострокові частки участі в асоційованих компаніях та спільних підприємствах" (опубліковані 12 жовтня 2017 року і вступили у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати).
- Щорічні удосконалення МСФЗ 2015-2017 років – зміни МСФЗ 3, МСФЗ 11, МСБО 12 та МСБО 23 (опубліковані 12 грудня 2017 року і вступили у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати).
- Зміни МСБО 19 "Зміна плану, секвестр чи розрахунок за планом" (опубліковані 7 лютого 2018 року і вступили у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати).

6 Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування Компанією у річних періодах, починаючи з 1 січня 2020 року та пізніших періодах. Компанія не застосовувала ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 17 "Страхові контракти" (опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати). МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування.

Отже, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ 17 є єдиним, основаним на принципах стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Відповідно до цього стандарту, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні виконуватися за: (i) приведеною вартістю майбутніх грошових потоків (грошові потоки після виконання договорів), скоригованою з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки після виконання договорів, яка відповідає спостережуваній ринковій інформації, плюс (якщо вартість є зобов'язанням) чи мінус (якщо вартість є активом) (ii) сумою, яка являє собою незароблений прибуток по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики відображатимуть прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру того, як вони звільняються від ризику. Якщо група договорів є чи стає збитковою, організація негайно відображатиме збиток.

Наразі Компанія оцінює вплив нового стандарту на її фінансову звітність.

Наступні інші нові положення бухгалтерського обліку, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії після їх прийняття:

- **“Продаж або внесення активів в асоційовану компанію чи спільне підприємство інвестором” – зміни МСФЗ 10 та МСБО 28 (опубліковані 11 вересня 2014 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з дати, яка буде встановлена РМСБО, або після цієї дати).**
- **Зміни Концептуальної основи фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати).**
- **“Визначення бізнесу” – зміни МСФЗ 3 (опубліковані 22 жовтня 2018 року і вступають у силу для угод придбання з початку річного звітного періоду, який починається з 1 січня 2020 року або після цієї дати).**
- **“Визначення суттєвості” – зміни МСБО 1 та МСБО 8 (опубліковані 31 жовтня 2018 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати).**
- **“Реформа базової процентної ставки” – зміни МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 (опубліковані 26 вересня 2019 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати).**

7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2019 року та 2018 року вся сума грошових коштів та їх еквівалентів розміщена в банках з рейтингом uaA та вище (за оцінками рейтингових агентств Fitch, Moody's “Кредит-Рейтинг” або “Експерт Рейтинг”).

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2019 року у Компанії було 5 банків-контрагентів (на 31 грудня 2018 року – 4 банки-контрагенти) із загальною сумою грошових коштів та їх еквівалентів 1 000 тисяч гривень та вище. Сукупна сума цих залишків складала 78 805 тисячі гривень (на 31 грудня 2018 року – 48 503 тисячі гривень) або 100% грошових коштів та їх еквівалентів (на 31 грудня 2018 року – 100%).

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за валютами поданий у Примітці 22.

8 Депозити в банках

Станом на 31 грудня 2019 року та 2018 року вся сума депозитів розміщена в банках з рейтингом uaA та вище (за оцінками рейтингових агентств Fitch, Moody's, “Кредит-Рейтинг” або “Експерт Рейтинг”).

Станом на 31 грудня 2019 року та 2018 року вся сума депозитів деномінована в гривнях.

Станом на 31 грудня 2019 року процентна ставка по банківських депозитах в гривнях складала 11,8% - 19,3% річних (на 31 грудня 2018 року – 14,50% - 18,00% річних) в залежності від дати розміщення і погашення депозитів.

Депозити в сумі 92 683 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 105 605 тисячі гривень) розміщені на термін до 1 року.

Всі депозити є не простроченими та не мають ознак знецінення. Резерв за депозитами в банках станом на 31 грудня 2019 року та 2018 року не формувався.

Депозити в банках не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2019 року Компанія мала залишки сукупною сумою понад 1 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – понад 1 000 тисяч гривень) у 4 банках-контрагентах (на 31 грудня 2018 року – 4 банках-контрагентах). Загальна сукупна сума цих депозитів становила 92 683 тисячі гривень (на 31 грудня 2018 року – 105 605 тисяч гривень), або 100% від загальної суми банківських депозитів (на 31 грудня 2018 року – 100%).

9 Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	22 341	28 811
Дебіторська заборгованість за операціями перестраховування	1 245	1 203
Інша фінансова дебіторська заборгованість	37	1 590
Резерв під знецінення дебіторської заборгованості	-	(1 569)
Всього дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю	23 623	30 035

Станом на 31 грудня 2019 року у Компанії був 1 дебітор (на 31 грудня 2018 року – 3 дебітора) із загальною сумою заборгованості понад 1 000 тисяч гривень. Розмір цієї заборгованості складав 8 187 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 12 740 тисяч гривень), або 35% (на 31 грудня 2018 року – 42%) всієї дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2019 року та 2018 року незабезпечена.

Аналіз дебіторської заборгованості за валютами поданий у Примітці 22.

До складу дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2018 року була включена сума 1 569 тисяч гривень, що представляла собою гарантійні внески, сплачені Компанією до централізованих страхових резервних фондів Моторно (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ). У зв'язку з припиненням асоційованого членства Компанії в МТСБУ у 2015 році та відповідно до Закону України “Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів”, МТСБУ має повернути гарантійний внесок Компанії протягом трьох років з дня припинення асоційованого членства страховика в МТСБУ. Станом на 31 грудня 2018 року Компанія домагалася повернення невиплаченого залишку гарантійного внеску у судовому порядку. У червні 2019 року Компанії було повернуто 1 781 тисячу гривень (включаючи гарантійний внесок, інвестиційний дохід, інфляційні коригування та компенсацію судових зборів та правничої допомоги), у зв'язку з чим резерв під іншу дебіторську заборгованість було розформовано станом на 31 грудня 2019 року (див. Примітку 24).

9 Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю (продовження)

Нижче поданий аналіз дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	Дебіторська заборгованість за операціями перестрахування	Інша фінансова дебіторська заборгованість	Всього
Всього поточної та не знеціненої заборгованості	22 293	1 245	37	23 575
<i>Прострочена, але не знецінена заборгованість:</i>				
- Прострочена до 30 днів	48	-	-	48
Всього простроченої, але не знеціненої заборгованості	48	-	-	48
Мінус: резерв під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-
Всього дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю	22 341	1 245	37	23 623

Нижче поданий аналіз дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	Дебіторська заборгованість за операціями перестрахування	Інша фінансова дебіторська заборгованість	Всього
Всього поточної та не знеціненої заборгованості	28 416	-	21	28 437
<i>Прострочена, але не знецінена заборгованість:</i>				
- Прострочена до 30 днів	395	1 095	-	1 490
- Прострочена від 30 до 90 днів	-	92	-	92
- Прострочена більше 90 днів	-	16	-	16
Всього простроченої, але не знеціненої заборгованості	395	1 203	-	1 598
<i>Індивідуально знецінені суми:</i>				
- Прострочені більше 360 днів	-	-	1 569	1 569
Всього індивідуально знецінених сум	-	-	1 569	1 569
Мінус: резерв під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	(1 569)	(1 569)
Всього дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю	28 811	1 203	21	30 035

Основними факторами, які Компанія бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є період прострочення платежу та ймовірність її погашення. На підставі цього Компанією вище наведено аналіз залишків дебіторської заборгованості за кількістю днів прострочення платежу, які в індивідуальному порядку визначені як прострочені, але не знецінені, а також індивідуально знецінених сум.

Станом на 31 грудня 2018 року резерв під іншу фінансову дебіторську заборгованість включав в себе резерв під суму заборгованості по поверненню коштів та нарахованих відсотків по внесках в МТСБУ.

9 Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю (продовження)

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 27.

Інформацію щодо кредитного, валютного ризиків та ризику ліквідності подано в Примітці 22.

У 2018-2019 роках у сумі резерву під знецінення дебіторської заборгованості відбулися наступні зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	Дебіторська заборгованість за операціями перестраховування	Інша фінансова дебіторська заборгованість	Всього
Резерв під знецінення на 1 січня 2018 р.	-	-	1 604	1 604
Збільшення резерву під знецінення протягом року	-	-	15	15
Суми, списані протягом року як безнадійні	-	-	(50)	(50)
Резерв під знецінення на 31 грудня 2018 р.	-	-	1 569	1 569
Зменшення (розформування) резерву під знецінення протягом року	-	-	(1 569)	(1 569)
Резерв під знецінення на 31 грудня 2019 р.	-	-	-	-

10 Передоплати та інші активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Передоплати постачальникам	881	929
Передоплати за податками, крім податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	65	61
Інші активи	13	89
Мінус: резерв під знецінення передоплат та інших активів	(302)	(302)
Всього передоплат та інших активів	657	777

Станом на 31 грудня 2019 року та 2018 року всі передоплати та інші активи були включені до складу оборотних активів.

До складу передоплат та інших активів включена сума 302 тисячі гривень (на 31 грудня 2018 року – 302 тисячі гривень), що представляє собою гарантійний внесок за попереднім договором оренди приміщення. Наразі Компанія домагається повернення невиплаченого залишку гарантійного внеску у судовому порядку (див. Примітку 24). Враховуючи невизначеність щодо строків і суми відшкодування, Компанія сформувала резерв під знецінення відповідної заборгованості по поверненню гарантійних внесків, сплачених орендодавцю.

11 Активи у формі права користування та зобов'язання з оренди

Активи у формі права користування – право Компанії використовувати орендовані активи протягом строку оренди. В ході звичайної діяльності Компанія орендує офісні приміщення. Договори оренди, як правило, укладаються на фіксовані періоди строком до 1 року, але можуть передбачати опціони на продовження оренди.

До 1 січня 2019 року договори оренди Компанії класифікувалися як операційна оренда (див. Примітку 28). З 1 січня 2019 року оренда визнається як актив у формі права користування з відображенням відповідного зобов'язання, починаючи з дати, на яку орендований актив доступний для використання Компанією з урахуванням спрощень практичного характеру, які Компанія застосувала (Примітка 5). Станом на 1 січня 2019 року у Компанії були відсутні договори оренди, які мали бути визнані як актив у формі права користування з відображенням відповідного зобов'язання у зв'язку з короткостроковим строком оренди, що залишився.

ТДВ “АЛЬЯНС УКРАЇНА”**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2019 року****11 Активи у формі права користування та зобов'язання з оренди (продовження)**

Компанія визнала такі активи у формі права користування:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Будівлі	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2019 р.	-	-
Надходження (продовження строку оренди)	2 567	2 567
Балансова вартість на 31 грудня 2019 р.	2 567	2 567

Витрати на амортизацію актива у формі права користування, включені до адміністративних витрат у 2019 році були відсутні, оскільки актив у формі права користування був визнаний у грудні 2019 року.

Компанія визнала такі зобов'язання з оренди:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2019 р.	1 січня 2019 р.
Зобов'язання з оренди	2 303	-
Всього зобов'язань з оренди	2 303	-

Процентні витрати, включені до фінансових витрат у 2019 році, були відсутні.

Витрати, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю, які не відображені у складі витрат з оренди, включені до адміністративних витрат:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2019 рік
Витрати, які стосуються короткострокової оренди	3 165
Витрати, які стосуються договорів оренди активів з низькою вартістю, не відображених вище у категорії договорів короткострокової оренди	173

Загальна сума грошових платежів за орендою у 2019 році склала 3 338 тисяч гривень.

Договори оренди не передбачають жодних ковенантів, окрім забезпечення виконання зобов'язань за орендованими активами, які належать орендодавцю.

У таблиці нижче представлено аналіз зобов'язань за фінансовою діяльністю та змін у сумі зобов'язань за фінансовою діяльністю Компанії за кожен представлений у звітності період.

<i>У тисячах українських гривень</i>	Зобов'язання з оренди
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 31 грудня 2018 р.	-
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 1 січня 2019 р.	-
Відображення зобов'язання з оренди	2 303
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 31 грудня 2019 р.	2 303

У таблиці далі показані зобов'язання з оренди станом на 31 грудня 2019 року за строком погашення, що залишився. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами (до вирахування майбутніх фінансових витрат). Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках.

Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

ТДВ “АЛЬЯНС УКРАЇНА”
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2019 року

11 Активи у формі права користування та зобов'язання з оренди (продовження)

Далі подано аналіз фінансових зобов'язань з оренди за строками погашення станом на 31 грудня 2019 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Зобов'язання з оренди
До запитання та до 1 місяця	220
Від 1 до 3 місяців	440
Від 3 до 12 місяців	1 980
Всього майбутніх платежів	2 640

Аналіз зобов'язання з оренди за валютами поданий у Примітці 22.

12 Поточне зобов'язання з податку на прибуток

Станом на 31 грудня 2019 року Компанія має зобов'язання зі сплати податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування, нарахованого за результатами діяльності у 2019 фінансовому році, у розмірі 1 948 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 457 тисяч гривень).

Поточне зобов'язання з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування включено до поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2019 року та 2018 року.

13 Кредиторська заборгованість перед перестраховиками

Компанія здійснює операції перестрашування в основному з перестраховиками, що входять до Allianz Group, а також з іншими перестраховиками-нерезидентами.

Нижче поданий аналіз кредиторської заборгованості перед перестраховиками за термінами погашення:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
До запитання та до 1 року	14 836	16 949
1-5 років	1 812	8 133
Всього кредиторської заборгованості перед перестраховиками	16 648	25 082

Аналіз кредиторської заборгованості перед перестраховиками за валютами поданий у Примітці 22.

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 27.

14 Кредиторська заборгованість перед агентами та власниками страхових полісів

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
<i>Фінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:</i>		
Комісійна винагорода агентам до виплати	5 406	5 534
Всього фінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю	5 406	5 534
<i>Нефінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:</i>		
Аванси, отримані від страхувальників	3 586	5 342
Всього нефінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю	3 586	5 342
Всього кредиторської заборгованості перед агентами та власниками страхових полісів	8 992	10 876

Станом на 31 грудня 2019 року та 2018 року вся кредиторська заборгованість перед агентами та власниками страхових полісів віднесена до категорії поточних зобов'язань.

ТДВ “АЛЪЯНС УКРАЇНА”
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2019 року

15 Забезпечення та інші зобов'язання

Забезпечення та інші зобов'язання складаються з наступних компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
<i>Інші фінансові зобов'язання:</i>		
Інша кредиторська заборгованість	808	989
Всього інших фінансових зобов'язань	808	989
<i>Інші нефінансові зобов'язання:</i>		
Забезпечення під інші виплати працівникам	4 706	4 315
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	1 432	1 285
Всього інших нефінансових зобов'язань	6 138	5 600
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	6 946	6 589

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 27.

Інформацію щодо валютного ризику та ризику ліквідності подано в Примітці 22.

Станом на 31 грудня 2019 року та 2018 року всі інші фінансові та нефінансові зобов'язання Компанії є поточними зобов'язаннями.

У 2018-2019 роках у сумі забезпечень відбулися наступні зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Забезпечення під інші виплати працівникам	Забезпечення на виплату відпусток працівникам	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2018 р.	3 625	1 137	4 762
Збільшення резерву, віднесені на прибуток чи збиток	5 896	1 311	7 207
Використання резерву	(5 206)	(1 163)	(6 369)
Балансова вартість на 31 грудня 2018 р.	4 315	1 285	5 600
Збільшення резерву, віднесені на прибуток чи збиток	6 607	1 664	8 271
Використання резерву	(6 216)	(1 517)	(7 733)
Балансова вартість на 31 грудня 2019 р.	4 706	1 432	6 138

Керівництво очікує, що сума забезпечень станом на 31 грудня 2019 року буде використана до кінця 2020 року.

16 Страхові резерви та частка перестраховика у страхових резервах

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Загальні суми		
Резерв незароблених премій	92 973	75 824
Резерв на покриття збитків	62 628	40 541
Всього страхових резервів, загальна сума	155 601	116 365
Частка перестраховика		
Резерв незароблених премій	(48 851)	(38 746)
Резерв на покриття збитків	(45 256)	(25 037)
Всього частка перестраховика у страхових резервах	(94 107)	(63 783)
Чисті суми		
Резерв незароблених премій	44 122	37 078
Резерв на покриття збитків	17 372	15 504
Всього страхових резервів, чиста сума	61 494	52 582

16 Страхові резерви та частка перестраховика у страхових резервах (продовження)

У сумах страхових резервів відбулись наступні зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Загальна сума	Частка перестраховиків	Чиста сума
Резерв незароблених премій на 1 січня 2018 р.	62 182	(31 643)	30 539
Страхові премії підписані	163 770	(84 055)	79 715
Зароблені страхові премії	(150 128)	76 952	(73 176)
Резерв незароблених премій на 31 грудня 2018 р.	75 824	(38 746)	37 078
Страхові премії підписані	236 901	(129 651)	107 250
Зароблені страхові премії	(219 752)	119 546	(100 206)
Резерв незароблених премій на 31 грудня 2019 р.	92 973	(48 851)	44 122
Резерв на покриття збитків на 1 січня 2018 р.	28 580	(15 555)	13 025
Понесені збитки на страхові відшкодування	28 029	(17 354)	10 675
Страхові відшкодування виплачені	(16 068)	7 872	(8 196)
Резерв на покриття збитків на 31 грудня 2018 р.	40 541	(25 037)	15 504
Понесені збитки на страхові відшкодування	92 949	(74 605)	18 344
Страхові відшкодування виплачені	(70 862)	54 386	(16 476)
Резерв на покриття збитків на 31 грудня 2019 р.	62 628	(45 256)	17 372
Всього страхових резервів на 1 січня 2018 р.	90 762	(47 198)	43 564
Зміна за період	25 603	(16 585)	9 018
Всього страхових резервів на 31 грудня 2018 р.	116 365	(63 783)	52 582
Зміна за період	39 236	(30 324)	8 912
Всього страхових резервів на 31 грудня 2019 р.	155 601	(94 107)	61 494

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 27.

Станом на 31 грудня 2019 року усі страхові резерви є поточними зобов'язаннями, крім частини резерву незароблених страхових премій у розмірі 40 260 тисяч гривень та частини частки перестраховиків у резерві незароблених страхових премій у розмірі 29 628 тисяч гривень, які являють собою довгострокові зобов'язання. Станом на 31 грудня 2018 року усі страхові резерви є поточними зобов'язаннями, крім частини резерву незароблених страхових премій у розмірі 32 798 тисяч гривень та частини частки перестраховиків у резерві незароблених страхових премій у розмірі 23 125 тисяч гривень, які являють собою довгострокові зобов'язання.

17 Зареєстрований капітал

Номинальна зареєстрована сума статутного капіталу Компанії складає 63 160 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 63 160 тисяч гривень).

Учасники Компанії станом на 31 грудня 2019 року та 2018 року:

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Частка володіння, %	Номинальна вартість
Учасник		
ALLIANZ HOLDING EINS GMBH	99,98%	63 146
ALLIANZ NEW EUROPE HOLDING GMBH	0,02%	13
ALLIANZ EUROPE B.V.	0,00%	1
Всього зареєстрованого капіталу	100,00%	63 160

Дивіденди, оголошені та виплачені протягом року, були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2019 рік	2018 рік
Дивіденди до виплати на 1 січня	-	-
Дивіденди, оголошені протягом року	20 000	-
Дивіденди, виплачені протягом року	(20 000)	-
Дивіденди до виплати на 31 грудня	-	-

18 Аналіз страхових премій, виплат та аквізиційних витрат

Аналіз страхових премій та виплат за видами страхової діяльності за 2019 рік подано нижче:

	Страхування майна	Страхування вогневих ризиків	Страхування фінансових ризиків	Страхування вантажів	Страхування відповідальності перевізника	Страхування відповідальності третіх осіб	Страхування залізничного транспорту	Інше	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>									
Премії підписані, загальна сума									
- пряме страхування	51 561	37 570	24 846	59 113	8 535	48 945	3 997	1 623	236 190
- вхідне перестраховування	176	251	-	271	-	13	-	-	711
Премії підписані, загальна сума	51 737	37 821	24 846	59 384	8 535	48 958	3 997	1 623	236 901
Зміна у резерві незароблених премій, загальна сума	(2 722)	(1 703)	(6 273)	(5 282)	(858)	542	(514)	(339)	(17 149)
Премії зароблені, загальна сума	49 015	36 118	18 573	54 102	7 677	49 500	3 483	1 284	219 752
Премії, передані у перестраховування	(31 356)	(23 410)	(17 116)	(24 711)	(879)	(30 812)	(693)	(674)	(129 651)
Зміна частки перестраховика у резерві незароблених премій	881	791	4 273	4 370	-	(258)	-	48	10 105
Чисті зароблені страхові премії	18 540	13 499	5 730	33 761	6 798	18 430	2 790	658	100 206
Збитки відшкодовані	(2 299)	(4 192)	-	(8 811)	(3 099)	(50 675)	(153)	-	(69 229)
Витрати на врегулювання збитків	(408)	(479)	-	(2 366)	(185)	(81)	(3)	(3)	(3 525)
Дохід від суброгації	-	-	-	1 852	-	-	-	40	1 892
Відшкодування збитків, отримані від перестраховиків	-	-	-	3 492	-	49 843	-	-	53 335
Витрати на врегулювання збитків, отримані від перестраховиків	288	441	-	2 158	-	14	-	-	2 901
Дохід від суброгації, відшкодований перестраховикам	-	-	-	(1 850)	-	-	-	-	(1 850)
Чисті відшкодування виплачені	(2 419)	(4 230)	-	(5 525)	(3 284)	(899)	(156)	37	(16 476)
Зміни в резерві на покриття збитків, загальна сума	(5 713)	(5 936)	(5 416)	10 863	866	(16 687)	(113)	49	(22 087)
Зміна частки перестраховиків в резерві на покриття збитків	4 537	3 107	5 192	(10 494)	-	17 877	-	-	20 219
Зміна у резерві на покриття збитків, чиста сума	(1 176)	(2 829)	(224)	369	866	1 190	(113)	49	(1 868)
Чиста сума понесених витрат на страхові відшкодування	(3 595)	(7 059)	(224)	(5 156)	(2 418)	291	(269)	86	(18 344)
Аквізиційні витрати понесені впродовж року	(6 397)	(4 386)	(3 128)	(10 625)	(2 873)	(3 889)	(908)	(136)	(32 342)
Зміна у сумі відстрочених аквізиційних витрат	733	616	863	277	263	284	255	38	3 329
Аквізиційні витрати	(5 664)	(3 770)	(2 265)	(10 348)	(2 610)	(3 605)	(653)	(98)	(29 013)
Результат від страхової діяльності до вирахування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність	9 281	2 670	3 241	18 257	1 770	15 116	1 868	646	52 849

17 Аналіз страхових премій, виплат та аквізиційних витрат (продовження)

Аналіз страхових премій та виплат за видами страхової діяльності за 2018 рік подано нижче:

	Страхування майна	Страхування вогневих ризиків	Страхування фінансових ризиків	Страхування вант-жів	Страхування відповідальності перевізника	Страхування відповідальності третіх осіб	Страхування залізничного транспорту	Інше	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>									
Премії підписані, загальна сума									
- пряме страхування	30 126	23 219	11 262	40 099	6 881	39 302	3 257	1 385	155 531
- вхідне перестраховування	4 362	2 704	815	49	-	47	262	-	8 239
Премії підписані, загальна сума	34 488	25 923	12 077	40 148	6 881	39 349	3 519	1 385	163 770
Зміна у резерві незароблених премій, загальна сума	(5 153)	(4 379)	(2 298)	(2 673)	(177)	1 230	(902)	710	(13 642)
Премії зароблені, загальна сума	29 335	21 544	9 779	37 475	6 704	40 579	2 617	2 095	150 128
Премії, передані у перестраховування	(18 343)	(13 826)	(7 978)	(18 545)	(802)	(22 870)	(959)	(732)	(84 055)
Зміна частки перестраховика у резерві незароблених премій	3 863	2 922	1 711	1 200	-	(2 220)	-	(373)	7 103
Чисті зароблені страхові премії	14 855	10 640	3 512	20 130	5 902	15 489	1 658	990	73 176
Збитки відшкодовані	(766)	(2 604)	-	(5 857)	(3 873)	(1 525)	-	-	(14 625)
Витрати на врегулювання збитків	(276)	(146)	-	(2 155)	(87)	(86)	(1)	-	(2 751)
Дохід від суброгації	-	-	-	1 269	-	-	-	39	1 308
Відшкодування збитків, отримані від перестраховиків	287	1 255	-	3 334	369	1 277	-	-	6 522
Витрати на врегулювання збитків, отримані від перестраховиків	194	101	-	1 712	-	66	-	-	2 073
Дохід від суброгації, відшкодований перестраховикам	-	-	-	(723)	-	-	-	-	(723)
Чисті відшкодування виплачені	(561)	(1 394)	-	(2 420)	(3 591)	(268)	(1)	39	(8 196)
Зміни в резерві на покриття збитків, загальна сума	(1 123)	5 463	(2 685)	(20 908)	6 026	1 340	(158)	84	(11 961)
Зміна частки перестраховиків в резерві на покриття збитків	(211)	(4 806)	2 631	16 931	(3 442)	(1 620)	-	(1)	9 482
Зміна у резерві на покриття збитків, чиста сума	(1 334)	657	(54)	(3 977)	2 584	(280)	(158)	83	(2 479)
Чиста сума понесених витрат на страхові відшкодування	(1 895)	(737)	(54)	(6 397)	(1 007)	(548)	(159)	122	(10 675)
Аквізиційні витрати понесені впродовж року	(4 623)	(3 283)	(1 517)	(6 478)	(2 344)	(3 113)	(408)	(116)	(21 882)
Зміна у сумі відстрочених аквізиційних витрат	1 075	547	588	415	118	156	167	(93)	2 973
Аквізиційні витрати	(3 548)	(2 736)	(929)	(6 063)	(2 226)	(2 957)	(241)	(209)	(18 909)
Результат від страхової діяльності до вирахування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність	9 412	7 167	2 529	7 670	2 669	11 984	1 258	903	43 592

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 27.

ТДВ “АЛЪЯНС УКРАЇНА”
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2019 року

19 Аквізиційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2019 рік	2018 рік
Відстрочені аквізиційні витрати на 1 січня	7 714	4 741
Витрати, понесені впродовж року	32 342	21 882
Витрати, амортизація яких відноситься на прибуток чи збиток	(29 013)	(18 909)
Відстрочені аквізиційні витрати на 31 грудня	11 043	7 714

Аквізиційні витрати включають переважно комісії, виплачені агентам та брокерам.

Станом на 31 грудня 2019 року відстрочені аквізиційні витрати класифіковані як поточні активи, крім частини у розмірі 3 098 тисяч гривень, яка є довгостроковою. Станом на 31 грудня 2018 року відстрочені аквізиційні витрати класифіковані як поточні активи, крім частини у розмірі 1 957 тисяч гривень, яка є довгостроковою.

20 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2019 рік	2018 рік
Витрати на оплату праці	22 573	20 113
Оренда та утримання приміщень	4 217	4 207
Плата за професійні послуги	2 620	2 278
Витрати на відрядження	752	558
Плата за банківські послуги та комісія з купівлі валюти	749	658
Амортизація і знос	546	931
Витрати на рекламу	510	581
Витрати на інформаційні технології	486	542
Матеріальні витрати	308	324
Витрати на зв'язок	284	302
Оренда та технічне обслуговування автомобілів	279	296
Інші операційні витрати	1 366	1 003
Всього адміністративних та інших операційних витрат	34 690	31 793

До складу витрат на оплату праці включено єдиний соціальний внесок у сумі 3 218 тисяч гривень (2018 рік: 2 845 тисяч гривень).

Інформацію щодо операцій із пов'язаними сторонами надано в Примітці 27.

21 Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування

Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2019 рік	2018 рік
Поточний податок	6 966	4 988
Відстрочений податковий актив щодо забезпечень	(1 165)	-
Витрати з податку на прибуток за рік	5 801	4 988
Податок на дохід за договорами страхування	7 085	4 666
Зміна у передоплаті з податку на дохід за договорами страхування	(703)	(396)
Всього податку на дохід за договорами страхування	6 382	4 270
Всього податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	12 183	9 258

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2019 року та 2018 року.

Передоплата з податку на дохід за договорами страхування включена до складу поточних активів станом на 31 грудня 2019 року та 2018 року.

21 Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування (продовження)

1 січня 2015 року вступив у дію Закон України № 71 від 28.12.2014 року «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо податкової реформи» (далі – «Закон»). У відповідності з цим Законом об'єктом оподаткування податком на прибуток підприємств є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або МСФЗ, на різниці, визначені у Законі.

Таким чином, у 2018-2019 роках Компанія сплачувала податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у цій фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці. Крім того Компанія сплачувала податок на дохід за ставкою 3% від суми страхових премій, нарахованих за договорами прямого страхування.

Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат представлена нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2019 рік	2018 рік
Прибуток до оподаткування	48 139	29 107
Теоретична сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 18% (2018 рік: 18%)	8 665	5 239
Податковий ефект статей, які не зменшують базу оподаткування	-	51
Податковий ефект статей, які не враховуються для цілей оподаткування (зменшення доходів на суму витрат з податку на дохід за договорами страхування)	(1 275)	(840)
Визнання та використання раніше невизнаних відстрочених податкових активів	(1 589)	-
Інші тимчасові різниці за звітний рік, по яким не визнаний потенційний відстрочений податковий актив	-	538
Витрати з податку на прибуток за рік	5 801	4 988
Податок на дохід за договорами страхування	6 382	4 270
Всього податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	12 183	9 258

Через відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні виникають певні тимчасові різниці між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий ефект змін таких тимчасових різниць обліковується за ставкою, яка буде застосовуватись при їх реалізації.

У зв'язку з цим у Компанії також виникають певні тимчасові різниці, насамперед, щодо створення забезпечень під майбутні витрати. Компанія не визнавала відстрочених податкових активів щодо вказаних тимчасових різниць в сумі 1 307 тисяч гривень на 31 грудня 2018 року у зв'язку з відсутністю достатньої впевненості у їх реалізації. Невизнання таких активів не призвело до заниження нарахованої суми податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування у податковій декларації, але мало б вплив на суму відстроченого податку на прибуток, який в свою чергу зменшив би загальну суму витрат з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування.

<i>У тисячах українських гривень</i>	1 січня 2018 р.	Віднесено на прибуток або збиток	31 грудня 2018 р.	Віднесено на прибуток або збиток	31 грудня 2019 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування					
Забезпечення та інші зобов'язання	-	-	-	1 165	1 165
Відстрочений податковий актив	-	-	-	1 165	1 165

Станом на 31 грудня 2019 року актив із відстроченого податку на прибуток був включений до складу необоротних активів. Станом на 31 грудня 2018 року відстрочені податкові активи та зобов'язання у Компанії були відсутні.

22 Управління фінансовими та страховими ризиками

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Компанія не вважає ці ризики істотними для своєї діяльності, отже, не встановлює конкретні завдання та не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямоване на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, – це грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках та дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестраховування.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відображається у балансовій вартості фінансових і страхових активів у звіті про фінансовий стан.

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	78 705	48 503
Депозити в банках	92 683	105 605
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	23 623	30 035
Частка перестраховиків у резерві на покриття збитків	45 256	25 037
Загальна максимальна сума балансових статей, що зазнають кредитного ризику	240 267	209 180

Компанія створює резерв на покриття збитків від знецінення, що являє собою оцінку понесених збитків від знецінення дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та залишків коштів на банківських рахунках (див. Примітку 9).

Компанія розміщує грошові кошти та депозити лише в банках, узгоджених із материнською компанією.

Ринковий ризик. Компанія піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по (а) валютах і (б) процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів.

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Компанії станом на 31 грудня 2019 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	77 805	530	370	78 705
Депозити в банках	92 683	0	0	92 683
Частка перестраховика у резерві незароблених премій	29 158	1 571	18 122	48 851
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	21 335	907	1 381	23 623
Всього монетарних фінансових та страхових активів	220 981	3 008	19 873	243 862
Резерв незароблених премій, загальна сума	81 339	2 592	9 042	92 973
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	11 978	712	3 958	16 648
Комісійна винагорода агентам до виплати	5 406	-	-	5 406
Інша кредиторська заборгованість	808	-	-	808
Зобов'язання з оренди	-	2 303	-	2 303
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	99 531	5 607	13 000	118 138
Чиста балансова позиція	121 450	(2 599)	6 873	125 724

22 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Компанії станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах українських гривень	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	47 128	879	496	48 503
Депозити в банках	105 605	-	-	105 605
Частка перестраховика у резерві незароблених премій	28 026	2 551	8 169	38 746
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	27 188	1 534	1 313	30 035
Всього монетарних фінансових та страхових активів	207 947	4 964	9 978	222 889
Резерв незароблених премій, загальна сума	61 423	4 139	10 262	75 824
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	22 450	633	1 999	25 082
Комісійна винагорода агентам до виплати	5 534	-	-	5 534
Інша кредиторська заборгованість	812	-	177	989
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	90 219	4 772	12 438	107 429
Чиста балансова позиція	117 728	192	(2 460)	115 460

Нижче в таблиці наведено аналіз чутливості прибутку або збитку та капіталу до обґрунтовано можливих змін курсів обміну на звітну дату при незмінності всіх інших змінних:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
	Вплив на прибуток або збиток та капітал	Вплив на прибуток або збиток та капітал
Зміцнення долара США на 20%	(426)	31
Послаблення долара США на 10%	213	(16)
Зміцнення євро на 20%	1 127	(403)
Послаблення євро на 10%	(564)	202

Ризик процентної ставки. Ризик процентної ставки – це ризик, що виникає у зв'язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на фінансовий стан Компанії та її грошові потоки. Процентний дохід може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика та процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. Станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань. При проведенні стрес-тестування для внутрішніх цілей Компанія розраховує вплив на операційний прибуток падіння чи підвищення процентної ставки на 1%. Станом на 31 грудня 2019 року та 2018 року зміни ринкових процентних ставок не мали б впливу на прибуток або збиток і капітал Компанії.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про відшкодування страхових випадків. Компанія має достатньо коштів на банківських рахунках для виконання більшості з перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2019 року та 2018 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду, окрім кредиторської заборгованості перед перестраховиками. Аналіз кредиторської заборгованості перед перестраховиками за термінами погашення наведено у Примітці 13. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами приблизно дорівнюють балансовій вартості даних фінансових зобов'язань. Термін погашення дебіторської заборгованості не перевищує одного року. Періоди погашення резерву незароблених премій (та частки перестраховика у резерві незароблених премій) та відстрочених аквізиційних витрат наведено відповідно у Примітках 16 та 18.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування – це ймовірність настання страхової події та невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і, внаслідок цього, непередбачуваним.

22 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть із року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більший портфель подібних договорів страхування, тим менша відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп матимуть менший вплив на портфель в цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних із ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів;
- укладання відповідних договорів перестраховання. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестраховання, використовуючи як договори облігаторного перестраховання, так і договори факультативного перестраховання.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, та всі договори страхування укладаються в українських гривнях (окрім незначної кількості договорів із нерезидентами, які укладаються в доларах США або євро). Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності. Відповідна інформація представлена у Примітці 18.

Аналіз залежності резерву на покриття збитків від використаних припущень. Для оцінки залежності збитків, які виникли, але не заявлені по видах страхування, за якими резерв розраховується з використанням актуарних методів (див. Примітку 3) були використані наступні припущення:

- збільшення резерву на покриття збитків по нерегульованих вимогах на 5%, для того щоб проаналізувати ефект змін в оцінках резерву збитків по нерегульованих вимогах;
- збільшення кожного з коефіцієнтів розвитку збитковості і заздалегідь визначеного коефіцієнту очікуваних збитків на 5% для того, щоб проаналізувати ефект інфляції.

По результатах аналізу залежності від використаних припущень резерву збитків, які виникли, але не заявлені по видах страхування, за якими резерв розраховується з використанням актуарних методів, зміна резерву в порівнянні з базовим сценарієм була несуттєвою станом на 31 грудня 2019 року та 2018 року.

Для видів страхування, по яким резерв збитків, які виникли, але не заявлені розраховується методом фіксованого відсотка (страхування вогневих ризиків, страхування фінансових ризиків, страхування відповідальності третіх осіб, страхування залізничного транспорту), аналіз чутливості резерву не проводився.

Компанія прийняла рішення не наводити розкриття щодо розвитку збитковості, так як невизначеність щодо суми та строків відшкодувань за страховими контрактами, як правило, вирішується протягом одного року.

23 Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямоване на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – “Нацкомфінпослуг”), і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу та може її коригувати шляхом виплати дивідендів учасникам або повернення капіталу учасникам.

23 Управління капіталом (продовження)

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальний розмір статутного фонду, а також ряд нормативів платоспроможності. Відповідно до Закону України «Про страхування» №85/96-вр від 7 березня 1996 року зі змінами та доповненнями, мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя становить 1 000 тисяч євро за обмінним курсом валюти України. Згідно із розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 4934 від 22 листопада 2005 року, заявник для набуття статусу фінансової установи з наміром займатися видами страхування, іншими, ніж страхування життя, повинен сформувати статутний капітал, у сумі, еквівалентній 1 000 тисяч євро за валютним обмінним курсом валюти України на день подання заяви.

Компанія дотримувалась усіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2019 року та 2018 року (включачи вимоги, встановлені Нацкомфінпослуг у Положенні № 850 про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика).

24 Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході здійснення звичайної поточної діяльності у Компанії можуть виникати спори, вирішення яких, у разі недосягнення згоди, може здійснюватись у судовому порядку. Виходячи з власної оцінки, а також консультацій внутрішніх і зовнішніх професійних консультантів, керівництво вважає, що наявні у провадженні Компанії судові справи, за якими Компанія виступає позивачем, не призведуть до якихось значних збитків понад суму резервів, відображених у цій фінансовій звітності.

У травні 2018 Компанія подала позов до МТСБУ про стягнення залишку коштів у гарантійному фондї МТСБУ. У зв'язку з припиненням асоційованого членства Компанії в МТСБУ, останнє повинно було повернути Компанії залишок гарантійного внеску у фондї захисту потерпілих та нарахований інвестиційний дохід. У зв'язку з відмовою повернення вказаних коштів, Компанія вирішила оскаржувати свої вимоги у судовому порядку. Сума вимог Компанії складала 1 780 тисяч гривень (включаючи гарантійний внесок, інвестиційний дохід та інфляційні коригування). У червні 2018 року суд першої інстанції задовольнив позовні вимоги Компанії. МТСБУ було подано апеляційну скаргу на рішення Господарського суду міста Києва. У травні 2019 року Північний апеляційний господарський суд постановив залишити апеляційну скаргу МТСБУ без задоволення, а рішення суду першої інстанції без змін. Не погоджуючись з даними рішеннями суду МТСБУ було подано касаційну скаргу, за результатами розгляду якої Верховний суд у складі колегії суддів Касаційного господарського суду постановив рішення про залишення касаційної скарги без задоволення, а рішення суду першої інстанції без змін. На виконання судового рішення від червня 2018 року, у червні 2019 року МТСБУ перерахувало Компанії суму заборгованості у розмірі 1 781 тисяча гривень. У зв'язку з повним врегулюванням спору на користь Компанії, сформований на 31 грудня 2018 року резерв у складі іншої фінансової дебіторської заборгованості під знецінення заборгованості по поверненню гарантійних внесків, сплачених до фондів МТСБУ, був розформований у 2019 році з визнанням доходу у складі інших операційних доходів.

24 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

У кінці 2018 року відбулися певні події, які призвели до зміни орендодавця офісу Компанії. Компанія уклала договір з новим орендодавцем та виплачувала відповідні орендні платежі на його користь у 2019 році. У той же час, у Компанії залишився договір з попереднім орендодавцем, який був укладений раніше строком до кінця 2019 року. За даним договором Компанія внесла гарантійний платіж у розмірі 302 тисячі гривень, а також орендну плату за грудень 2018 року у розмірі 272 тисячі. Окрім зазначених, Компанія не здійснювала інших платежів за даним договором у зв'язку з невиконанням орендодавцем його умов та оцінює наявність належних правових підстав для визнання його нікчемним. Гарантійний внесок по договору зі старим орендодавцем не був повернутий Компанії. У березні 2019 року Компанією було подано позов до Господарського суду міста Києва про стягнення гарантійного внеску у розмірі 302 тисячі гривень та орендної плати за грудень 2018 року у розмірі 272 тисячі гривень із відповідача – старого орендодавця. Свої позовні вимоги про повернення коштів Компанія обґрунтовувала застосуванням правових наслідків нікчемності правочину, а саме договору суборенди, укладеного між Компанією та відповідачем, оскільки, нежитлові приміщення, які були передані у суборенду, знаходились в іпотеці, а іпотекодержатель не надавав згоду на їх передачу в оренду та суборенду. У червні 2019 року Господарський суд міста Києва ухвалив рішення про задоволення вимог Компанії у повному обсязі. Третьою особою, без самостійних вимог на стороні відповідача було подано апеляційну скаргу на рішення суду першої інстанції. У жовтні 2019 року Північний апеляційний господарський суд постановив апеляційну скаргу третьою стороною задовольнити частково. А саме, було скасовано рішення суду першої інстанції в частині стягнення з відповідача орендної плати у розмірі 272 тисячі гривень та залишено без змін рішення в частині стягнення з відповідача гарантійного внеску у розмірі 302 тисячі гривень. Не погоджуючись із даними судовими рішеннями відповідачем було подано касаційну скаргу. Наразі справа знаходиться на розгляді Касаційного господарського суду. Виходячи з власної оцінки, а також консультацій внутрішніх і зовнішніх професійних консультантів, керівництво вважає, що повернення гарантійного внеску є ймовірним. Враховуючи невизначеність щодо строків і суми відшкодування, Компанія сформувала резерв під знецінення заборгованості по поверненню гарантійних внесків, сплачених орендодавцю, у складі передоплат та інших активів. Менеджмент розглядає ризик оскарження позиції Компанії і пред'явлення вимог за попереднім договором оренди як можливий.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюватися. Відповідні місцеві та центральні органи можуть оскаржувати тлумачення цього законодавства керівництвом Компанії та його застосування до операцій і діяльності Компанії.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи більш складний підхід. Ці фактори в поєднанні з зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до збільшення рівня і частоти податкових перевірок. Зокрема, існує ймовірність того, що операції та діяльність, які раніше не оскаржувалися, можуть бути оскаржені. В результаті податкові органи можуть нарахувати істотні додаткові суми податків, штрафів та пені.

Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі підвищується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або виконаних за участю контрагентів, які не дотримуються вимог податкового законодавства. Відповідні органи мають право перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх завершення. За певних обставин перевірки можуть охоплювати більш тривалий період.

Відповідно до норм податкового законодавства, запроваджених у 2017 році, збільшено вартісні критерії для визнання операцій контрольованими. Так, операції вважаються контрольованими для цілей трансфертного ціноутворення, якщо обсяг усіх операцій з одним і тим же контрагентом перевищує 10 мільйонів гривень, за вирахуванням непрямих податків за умови, що загальна сума річного доходу платника податків перевищує 150 мільйонів гривень, за вирахуванням непрямих податків. У 2019 та 2018 роках вартісні критерії для визнання операцій контрольованими не зазнали змін порівняно із 2017 роком. Кінцевий термін подання звіту про контрольовані операції – 1 жовтня року, що настає за звітним.

Керівництво вважає, що цінова політика Компанії ґрунтується на загальних умовах, оскільки воно запровадило процедури внутрішнього контролю для забезпечення відповідності вимогам законодавства щодо трансфертного ціноутворення.

24 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Враховуючи, що практика впровадження нових правил трансфертного ціноутворення в Україні ще не встановлена, вплив оскаржень з боку відповідних органів щодо трансфертного ціноутворення Компанії не може бути надійно оцінений.

25 Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2019 року та 2018 року приблизно дорівнювала їх балансовій вартості (“Рівень 3” в ієрархії справедливої вартості, крім грошових коштів і їх еквівалентів, віднесених до категорії “Рівень 2”).

26 Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Станом на 31 грудня 2019 року та 2018 року всі фінансові активи Компанії були віднесені до категорії “кредити і дебіторська заборгованість”.

Станом на 31 грудня 2019 року та 2018 року всі фінансові зобов'язання Компанії були обліковані за амортизованою вартістю.

27 Операції із пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Компанія входить до складу Allianz Group. Склад учасників Компанії наведено в Примітці 17. Станом на 31 грудня 2019 року та 2018 року головною материнською компанією була Allianz SE (Німеччина).

В звітних періодах Компанія не проводила операцій з материнською компанією та не мала залишків за ними.

Станом на 31 грудня 2019 року та 2018 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

	31 грудня 2019 р.		31 грудня 2018 р.	
	Компанії, що входять до складу “Allianz Group”	Основний управлінський персонал	Компанії, що входять до складу “Allianz Group”	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Активи:				
Частка перестраховика у резерві незароблених премій	34 949	-	32 658	-
Частка перестраховика у резерві на покриття збитків	38 605	-	23 841	-
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю:				
- дебіторська заборгованість за операціями перестрашування	453	-	754	-
Зобов'язання:				
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	14 561	-	22 022	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання:				
- Резерви під інші виплати працівникам	-	2 249	-	2 188
- Резерв невикористаних відпусток	-	240	-	227
- Інші забезпечення	-	54	-	177

27 Операції із пов'язаними сторонами (продовження)

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік були наступними:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Компанії, що входять до складу "Allianz Group"	Основний управлінський персонал
Премії, передані у перестраховання	(106 257)	-
Зміна частки перестраховика в резерві незароблених премій	2 291	-
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	50 928	-
Зміна частки перестраховика в резерві на покриття збитків	(14 764)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(612)	(5 839)

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік були наступними:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Компанії, що входять до складу "Allianz Group"	Основний управлінський персонал
Премії, передані у перестраховання	(69 814)	-
Зміна частки перестраховика в резерві незароблених премій	6 277	-
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	2 461	-
Зміна частки перестраховика в резерві на покриття збитків	10 314	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(673)	(5 061)

Адміністративні та інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату та короткострокові премії.

28 Облікова політика щодо оренди, яка застосовувалася у періодах, що закінчуються до 1 січня 2019 року

Нижче описані положення облікової політики, що застосовуються до порівняльного періоду, який закінчився 31 грудня 2018 року, до яких були внесені зміни відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Операційна оренда. У випадках, коли Компанія виступає орендарем у межах оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Компанії, загальна сума орендних платежів включається до складу прибутку чи збитку за рік рівними частинами протягом строку оренди. Строк оренди – це строк дії укладеного орендарем договору про нескасовувану оренду активу, а також будь-який подальший строк після закінчення строку дії договору, протягом якого орендар може, на свій власний розсуд, продовжувати оренду цього активу, здійснюючи чи не здійснюючи орендні платежі, тоді як у момент початку оренди існує об'єктивна впевненість у тому, що орендар має намір реалізувати своє право оренди.

29 Події після звітної дати

Після 31 грудня 2019 року не відбулося жодних подій, інформація про які вимагає розкриття в цій фінансовій звітності.