

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ»**

**за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

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

**1.1. Концептуальна основа фінансової звітності**

Концептуальною основою фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

**1.2. Загальні відомості про АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ»:**

Найменування Товариства повне	<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ»</b> є правонаступником ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» яке згідно з рішенням Загальних зборів Товариства від 07.03.2011 р. (Протокол №6 від 07.03.2011р.) перейменоване в ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС»
Найменування Товариства скорочене	АТ «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ»
Код ЄДРПОУ	35529829
Дата державної реєстрації	15.11.2007 р.
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію)	Серія А01 № 795119
Орган, який видав свідоцтво	Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація
Дата внесення останніх змін до установчих документів	Позачерговими загальними зборами від 27.10.2020 року (Протокол № 27/10) було змінено найменування Товариства з ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» та затверджено нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» (реєстраційний номер справи 107402773752).
Дані про реєстрацію фінансової установи та виключення з Державного реєстру фінансових установ	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» реєстраційний номер 11102177 Ліцензія страхування життя АВ №500008 від 14.04.2011 р. строк дії з 17.04.2008 р. безстрокова, свідоцтво про реєстрацію фінансової установи СТ №531 від 03.04.2008 р. виключено з з Державного реєстру фінансових установ та анульовано свідоцтво про реєстрацію фінансової установи

	згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №803 від 28.04.2020р.
Місцезнаходження (у відповідності з реєстраційними документами)	04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3
Місцезнаходження фактичне	04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3
Телефони, електронна адреса	044 277 21 61, info@bbs.ua
Адреса сторінки в мережі Інтернет	<a href="http://www.bbs-life.com.ua">http:// www.bbs-life.com.ua</a>
Поточний рахунок у гривнях	П/р UA363226690000026006300629490 в Філії-Головне управління по м. Києву та Київській обл. в АТ «Ощадбанк» МФО 322669
Види діяльності згідно КВЕД : 65.11 Починаючи з 27.10.2020 р. 66.22 63.99 66.29  70.22	Страхування життя  Діяльність страхових агентів, брокерів Надання інших інформаційних послуг Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення Консультавання з питань комерційної діяльності та керування
Інформація про відокремлені структурні підрозділи	відсутні
Статутний капітал , тис.грн.	20 000
Акціонери	Основним акціонером товариства є ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» - 99,98 % статутного капіталу; 0,02% - належать фізичним особам - резидентам
Середня кількість працівників	2
Остання дата публікації (оприлюднення) фінансової звітності. Назва друкованого органу, наклад	28.04.2020 сайт НКЦПФР <a href="http://www.stock-market.gov.ua">http://www.stock-market.gov.ua</a> Сайт Товариства <a href="http://www.bbs-life.com.ua">http:// www.bbs-life.com.ua</a>
Дата затвердження фінансової звітності за 2020 рік Керівництвом Товариства	19 лютого 2021 р.
Орган, що затвердив звітність	Правління
Дати проведення зборів акціонерів	24.04.2020 р. - чергові річні загальні збори, 27.10.2020 р. - позачергові загальні збори
Особи, відповідальні за фінансово-господарську діяльність у звітному періоді	Голова правління Красноручський П.В. Протокол позачергових загальних зборів №12/12 від 12.12.2019 р. Наказ № 121219/01-к від 12.12.2019 р. Головний бухгалтер Слободяник В.М. Наказ №300420/01-к від 30.04.2020 р.
Дата та термін сплати дивідендів	Згідно статуту

### **Належність Товариства до фінансових груп**

Товариство по 25.08.2020 р. входило в небанківську фінансову групу «БРОКБІЗНЕС +», яка включала ще ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» (код за ЄДРПОУ 20344871, відповідальна особа групи) та ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПАРАСОЛЬ» (код за ЄДРПОУ 32717175).

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

### **1.3 Опис діяльності**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» здійснювало діяльність як страховик відповідно до отриманої ліцензії до дати анулювання ліцензії відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №585 від 31.03.2020р. Товариство було виключено з з Державного реєстру фінансових установ та анульовано свідоцтво про реєстрацію фінансової установи згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №803 від 28.04.2020р. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» рішенням Позачергових загальних зборів від 27.10.2020 року Протокол № 27/10 було перейменовано на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ». Рішенням Позачергових загальних зборів від 27.10.2020 року Протокол № 27/10 внесено зміни до видів діяльності Товариства і визначено основним видом діяльності: 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» здійснює діяльність, пов'язану з основним видом діяльності, та іншими видами діяльності, передбаченими Статутом Товариства, відповідно до законодавства України.

### **1.4. Операційне середовище**

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

очікується, що у 2021 році показник реального ВВП зросте на 4,6%. Світовий банк прогнозує, що рівень інфляції в Україні в 2021 році становитиме 5 %. Одночасно з цим, НБУ очікує інфляцію на рівні 5,5% на кінець 2021 року, а середньорічний показник – 5,8%.

Керівництвом Товариства було організовано максимально безпечне середовище для роботи в офісі: проводяться регулярна дезінфекція робочого простору, забезпечена наявність дезінфікуючих засобів, переглянуто політики про відрядження. Керівництво розробило запасний план дій, який передбачає більш високий ступінь автоматизації процесів, можливість працювати віддалено або інші заходи, які дозволять швидко забезпечити компанію всіма необхідними ресурсами в разі нестачі персоналу, викликаній введенням карантину. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Товариство продовжує слідкувати за рівнем загроз COVID-19 і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Окрім опрацювання невідкладних заходів, товариство систематично аналізує свою здатність орієнтуватися в кризовій ситуації і планує дії, спрямовані на підвищення гнучкості і стабільності в майбутньому. Товариство вважає, що понесені витрати і можливі майбутні витрати, спрямовані на подолання негативного впливу сполоху коронавірусу COVID-19, не спричинять суттєвого впливу на фінансовий стан і фінансові результати товариства.

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

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

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

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

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

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

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

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

Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю загального призначення.

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

Функціональною валютою та валютою цієї фінансової звітності є українська гривня.

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

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

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

Дата підписання цієї фінансової звітності керівництвом компанії **19 лютого 2021 року.**

## 2. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

### 2.1. Основні засоби та нематеріальні активи.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Знос основних засобів визнається у складі прибутку або збитку.

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

групи об'єктів	Строк корисного використання (років)
Будинки та споруди	20
Обладнання охорони та сигналізації	5
Комп'ютери та обладнання до них, принтери, банкомати, телефони	5

Копіювальні машини	5
Кондиціонери, холодильне обладнання, аудіо та відеотехніка	4
Касове обладнання	4
Автотранспорт	5
Меблі, сейфи	6-9
Вивіски	4
Інші	12

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

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

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

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

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

## 2.2. Фінансові інструменти.

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

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

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

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнаються у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою

одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

*Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.*

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

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

*Знецінення фінансових інструментів - визнання очікуваних кредитних збитків*

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

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

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

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Очікувані кредитні збитки розраховуються як різниця між грошовими потоками, що належать

Товариству відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які Товариство очікує отримати.

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

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

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

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

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

- при розміщенні депозиту в банках з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA,

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

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

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

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

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

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



#### *Грошові кошти та їх еквіваленти.*

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

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

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

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

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

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

#### **Договори перестрахування**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **2.5. Орендовані активи.**

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

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

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

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

#### *Подальша оцінка зобов'язань.*

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

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
- зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди, або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів.

Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань. Після дати

початку оренди Товариство визнає в фінансових витратах відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди – у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно з амортизації активів з права користування. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

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

#### *Переоцінка зобов'язань.*

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

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

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

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

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

#### **2.7. Операції страхування.**

##### *Договори страхування та перестрахування*

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

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

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

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

З моменту класифікації контракту як страхового, його класифікація залишається незмінною до припинення дії контракту або виконання всіх прав та зобов'язань.

Контракти, згідно з якими передача страхового ризику до Товариства від власника страхового поліса є несуттєвою, повинні класифікуватися як фінансові інструменти.

Всі договори страхування, укладені Товариством, містять суттєвий ризик і не містять вкладених деривативів або інших конструкцій, що не відповідають визначенню страхового контракту за МСФЗ.

**Перестрахування.** Товариство укладає договори перестрахування в ході звичайної діяльності з метою обмеження потенційного чистого збитку шляхом диверсифікації ризиків. Активи, зобов'язання і доходи та витрати, що виникають у зв'язку з укладеними договорами перестрахування, подаються окремо від активів, зобов'язань, доходів та витрат, пов'язаних з відповідними страховими договорами, так як договори перестрахування не звільняють Товариство від її прямих зобов'язань перед страхувальниками.

Премії, передані перестраховикам, визнаються в обліку як витрати у спосіб, що узгоджується з основою визнання премій за відповідними договорами страхування.

Активи перестрахування оцінюються на предмет існування ознак знецінення на кожну звітну дату. Актив вважається знеціненим, якщо існують об'єктивні ознаки, в результаті події, що мала місце після їх первісного визнання, що Товариство може не отримати всі суми належні до сплати, і якщо існує можливість достовірно оцінити вплив такої події на суми, які Товариство може отримати від перестраховика.

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

Валова сума премій за договорами страхування життя визнається як дохід періоду, до якого вона відноситься. Премії відображаються у звітності з урахуванням комісій, належних до сплати посередникам та не включають податків та зборів, які їх стосуються.

Валова сума премій за додатковими ризиками включає премії за договорами страхування, укладеними протягом року, незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до більш пізнього облікового періоду. Премії визнаються з урахуванням комісій, належних до сплати посередникам без урахування податків на основі премій.

Дія договору страхування може бути достроково припинена, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії. Тобто, дострокове припинення дії страхових договорів стосується переважно тих договорів, умовами яких передбачена сплата страхових премій на підставі графіку платежів. У разі дострокового припинення дії договору страхування, отримані премії відображаються у складі доходу, за винятком премій, що підлягають сплаті на дату припинення дії договору страхування. Виплати при розірванні договору страхування відображаються окремо від валової суми страхових премій.

## **2.9. Визнання інших доходів**

Товариство отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням страхової діяльності, а саме відсотки за депозитними договорами, доходи від орендних операцій.

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

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

## **2.10. Визнання витрат**

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

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

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

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

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

Аквізиційні витрати визнаються в тих періодах, в яких вони понесені.

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

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

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

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

#### **2.13. Податок на прибуток**

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

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

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

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

Беручи до уваги нестабільність податкової політики держави, оцінка відстрочених податкових активів і зобов'язань щодо податку на прибуток Товариства проводилась на основі суджень керівництва Товариства, і базувалась на інформації, яка була в його розпорядженні на момент складання цієї фінансової звітності.

#### **2.14. Операції в іноземній валюті**

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

за курсом обміну, що діє на дату операції.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наслідки змін в облікових оцінках Товариство включає до тієї статті звіту про фінансові результати, яка раніше застосовувалась для відображення доходів або витрат, пов'язаних з об'єктом

такої оцінки, в тому періоді, в якому відбулася зміна, а також в наступних періодах, якщо зміна впливає на ці періоди.

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

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

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

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

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

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

##### ***Зобов'язання за договорами страхування (страхові резерви)***

Оцінка зобов'язань за договорами страхування життя потребує застосування професійного судження та є суттєвою обліковою оцінкою у фінансовій звітності Товариства.

Зобов'язання за договорами страхування життя базуються або на поточних припущеннях, або на припущеннях, встановлених на початку терміну договору, що відображають найкращу оцінку на цей час і збільшуються з запасом на ризик і несприятливі відхилення.

Метод розрахунку резервів та базис розрахунку обрані Товариством так, щоб виконання зобов'язань за договорами страхування було можливе за рахунок сформованих страхових резервів, очікуваних передбачених договорами наступних страхових внесків та доходів від розміщення страхових резервів.

Страхові резерви Товариства поділяються на резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви) та резерви належних виплат страхових сум.

##### ***Страхові резерви***

##### ***Резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви)***

До складу довгострокових зобов'язань (математичних резервів) входять резерви нетто-премій та резерви бонусів. Для розрахунку математичних резервів Товариство використовує актуарний метод оцінки загальної суми зобов'язань з виплат окремо за кожним договором страхування життя. Цей метод припускає облік очікуваних грошових потоків страхових премій та виплат за страховими випадками. Ці грошові потоки дисконтуються за допомогою ставки дисконтування, яка є частиною базису розрахунку резервів зі страхування життя. Резерв бонусів розраховується як сучасна актуарна вартість додаткових зобов'язань, прийнятих Страховиком у відповідності до законодавства за результатами нарахованого та розподіленого додаткового інвестиційного доходу за всіма чинними договорами страхування.

Розрахунок математичних резервів здійснюється окремо за кожним чинним на звітну дату договором страхування з урахуванням темпів зростання інфляції, якщо це передбачено договором. З метою розрахунку резерву по окремому договору Товариство здійснює розрахунок резервів за кожною застрахованою особою (якщо ризики, пов'язані з різними застрахованими особами, можуть бути відокремлені) та по кожному страховому ризику, передбаченому у договорі страхування. Загальний розмір математичного резерву дорівнює сумі резервів, розрахованих окремо за кожним договором. Математичні резерви розраховуються у тих валютах, в яких Товариство несе відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями. З метою розрахунку загальної суми резервів здійснюється перерахунок розмірів усіх резервів, сформованих у відповідних валютах страхування, в національну валюту України за офіційним курсом НБУ на дату розрахунку страхових резервів. Товариство здійснює перерахунок резервів на кінець кожного кварталу.

#### ***Резерви належних виплат страхових сум***

Резерв належних виплат страхових сум складається з резерву заявлених, але не врегульованих збитків (РЗНЗ) та резерву збитків, що виникли, але не заявлені.

Розрахунок резерву заявлених, але не врегульованих збитків (РЗНЗ) здійснюється за кожною застрахованою особою окремо.

РЗНЗ є оцінкою грошових зобов'язань Товариства щодо страхових випадків, що мали місце у звітному або звітних періодах, що передують йому, але не були виконані або виконані не повністю на звітну дату.

Величина РЗНЗ визначається у сумарному розмірі несплачених на звітну дату грошових сум, що мають бути виплачені:

- а) у зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких заявлено в установленому законодавством та договором порядку;
- б) при настанні термінів здійснення виплат анuitету, за якими (термінами) згідно з умовами договору не вимагається заява на виплату;
- в) у зв'язку з достроковим припиненням дії договору або із змінами умов договору;
- г) у зв'язку з настанням страхового випадку, який стався протягом звітного періоду або попередніх періодів, коли про факт дожиття застрахованої особи не було заявлено на звітну дату.

Резерв збитків, що виникли, але не заявлені, не формується, і його величина вважається рівною нулю.

#### ***Тест адекватності зобов'язань***

На кожному звітну дату Товариство здійснює тест адекватності зобов'язань з метою визначення того, чи є адекватними страхові резерви. Величина зобов'язань коригується, якщо вона є недостатньою для того, щоб забезпечити майбутні вигоди та витрати. Для проведення тесту адекватності зобов'язань використовуються найбільш достовірні поточні оцінки всіх майбутніх грошових потоків за договорами страхування та відповідних витрат, таких як витрати на відшкодування збитків, інвестиційного доходу від активів, що покривають резерви. Будь-який виявлений дефіцит відображається у прибутку або збитку шляхом створення технічного резерву по ризиках, що залишилися. Збитки від знецінення в результаті тесту адекватності зобов'язань можуть бути сторновані у майбутньому тільки у випадку відсутності знецінення.

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

Нестабільність економічної ситуації в Україні, продовження девальвації української гривні, нестача ліквідних коштів в банківському секторі, непрогнозований процес нагляду за банківським сектором призводять до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості відшкодування депозитів, коштів на поточних рахунках та еквівалентів грошових коштів у банківських установах. Тобто, у разі, якщо банки не зможуть повернути Товариству гроші та їх еквіваленти та кошти по депозитах



після 31 грудня 2020 року, необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від знецінення. Тому Товариство свідомо використовує більш короткі терміни депозитних вкладів та розміщення коштів у найбільш надійних банках, навіть за умови втрати можливого додаткового доходу та оцінює справедливую вартість грошових коштів та їх еквівалентів за їх теперішньою вартістю.

### **3.3. Оцінка фінансових інвестицій**

#### ***Вартість інвестицій в Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БЛК»***

Управлінський персонал оцінює вартість інвестицій в ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БЛК», керуючись вимогами щодо інвестицій в асоційовані компанії, на основі методу участі в капіталі, що відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» застосовується усіма суб'єктами господарювання, які є інвесторами, що мають спільний контроль над об'єктом інвестування.

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

### **3.4. Створення поточних забезпечень**

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

***-Резерв під забезпечення виплат відпусток***

### **3.5. Відстрочені аквізиційні витрати**

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

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

## **4. НОВІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ**

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

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Достроков е застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
МСФЗ 9 Фінансові інструменти , МСБО 39 Фінансові інструменти : Визнання та оцінка , МСФЗ 7 Фінансові інструменти : Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда	У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною). На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених	1 січня 2021 року	Дозволено	Не застосовувалис ь	відсутн ій

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

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Достроков е застосува ння	Застосу вання у фінансо вій звітності і за рік, що закінчи вся 31.12.20 20 р. <sup>1</sup>	Вплив поправ ок <sup>2</sup>
	<p>стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;</li> <li>• облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і</li> <li>• розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.</li> </ul> <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p>				
МСБО 16 «Основні	Поправки забороняють компанії враховувати з вартості основних	01 січня	Дозволено	Не застосо	відсутн

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Достроков е застосува ння	Застосу вання у фінансо вій звітності і за рік, що закінчи вся 31.12.20 20 р. <sup>1</sup>	Вплив поправ ок <sup>2</sup>
засоби»	засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	2022 року		увалис ь	ій
МСБО 37 «Забезпечен ня, непередбач ені зобов'язанн я та непередбач ені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосо увалис ь	відсутн ій
МСФЗ 3 «Об'єднанн я бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосо увалис ь	відсутн ій

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Достроков е застосува ння	Застосу вання у фінансо вій звітност і за рік, що закінчи вся 31.12.20 20 р. <sup>1</sup>	Вплив поправ ок <sup>2</sup>
	активи" або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори », а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосо увалис ь	відсутн ій
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від особи інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосо увалис ь	відсутн ій
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за				

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Достроков е застосува ння	Застосу вання у фінансо вій звітності і за рік, що закінчи вся 31.12.20 20 р. <sup>1</sup>	Вплив поправ ок <sup>2</sup>
	понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосо увалис ь	відсутн ій
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: <ul style="list-style-type: none"> <li>уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li> <li>класифікація залежить тільки він наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на</li> </ul>	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосо увалис ь	відсутн ій

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
	<p>класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</li> <li>роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.</li> </ul>				
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> <li>Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті</li> </ul>	1 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовувались	відсутній

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Достроков е застосува ння	Застосу вання у фінансо вій звітності і за рік, що закінчи вся 31.12.20 20 р. <sup>1</sup>	Вплив поправ ок <sup>2</sup>
	<p>про фінансовий стан</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах</li> <li>Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</li> <li>Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки</li> <li>Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів</li> <li>Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий</li> </ul>				



МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Достроков е застосува ння	Застосу вання у фінансо вій звітності і за рік, що закінчи вся 31.12.20 20 р. <sup>1</sup>	Вплив поправ ок <sup>2</sup>
	стандарт, ніж в момент виникнення договору				

## 5. РЕКЛАСИФІКАЦІЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

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

5.2. виправлення помилок минулих періодів не було.

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

### 6.1 ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

#### 6.1.1 Депозити в банках

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.2020 р.	За рік, що закінчився 31.12.2019 р.
UAH	-	25 955
USD	-	-
EUR	-	-
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>25 955</b>

У тому числі довгострокові депозити в банках

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.2020 р.	За рік, що закінчився 31.12.2019 р.
UAH	-	-
USD	-	-
EUR	-	-

#### 6.1.2. Грошові кошти на поточних рахунках

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.2020 р.	За рік, що закінчився 31.12.2019 р.
UAH	66	1 241
USD	-	-
EUR	-	-
XAU		20,10/720
<b>Всього</b>	<b>66</b>	<b>1 961</b>

### 6.1.3 Грошові кошти в касі

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.20 р.	За рік, що закінчився 31.12.19 р.
UAH	-	-
Всього	-	-

### 6.1.4 Грошові кошти в дорозі

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.20 р.	За рік, що закінчився 31.12.19 р.
UAH	0	0
Всього	0	0

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

тис.грн.

	За рік, що закінчився 31.12.2020 р.	За рік, що закінчився 31.12.19 р.
<i>Не прострочені і не знецінені</i>		
- рейтинг uaA- та вище	-	25 955
- рейтинг uaBBB	-	-
- рейтинг uaBB	-	-
не мають рейтинг за нац.шкалою	-	-
<b>Всього депозитів в банках</b>	<b>-</b>	<b>25 955</b>

Протягом 2020 року процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складала 7,5% - 8,5% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів.

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

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

### 6.1.5 Фінансові інвестиції

Всього фінансових інвестицій в асоційовані підприємства:

тис.грн.

	Вид ЦП	Справедлива вартість	
		На 31.12.2020	На 31.12.2019
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БЛК»	Частка у статутному капіталі	19960	0
Зміна справедливої вартості		-40	0
Покупка частки у 2020		20 000	0

Протягом 2020 року Товариство придбало частку 34,84 % в статутному капіталі ТОВ «Фінансова компанія «БЛК», що є інвестицією в асоційоване підприємство і оцінюється згідно з методом участі в капіталі. Загальний розмір частки Товариства в статутному капіталі ТОВ «Фінансова компанія

«БЛК» станом на 31.12.2020 року становить 34,84%. Операція з придбання частки відноситься до значних правочинів та потребує виконання норми Статуту: «До виключної компетенції Наглядової ради належить: - прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених законом, та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законом.» Операція з придбання частки відноситься до значних правочинів та потребує виконання норми п. 11.1.1. Статуту: «Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради.» На проведення вищезначеної операції отримано рішення Наглядової ради Товариства про надання згоди на вчинення значних правочинів, яке оформлено відповідними Протоколами засідання Наглядової ради.

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

## 6.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ, НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

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

тис.грн.

	На 31.12.2020 р.	На 31.12.2019 р.
Основні засоби всього (залишкова вартість)	31	190
У тому числі нерухоме майно	-	-

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

тис.грн.

	На 31.12.2020 р.	На 31.12.2019 р.
Нематеріальні активи	261	291

Станом на звітну дату відсутні суттєві зобов'язання Товариства щодо придбання основних засобів.

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені у таблиці, належать Товариству на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Товариство не обмежене у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів станом на 31.12.2020 р. складає:

- основних засобів – 31 тис. грн.
- нематеріальних активів – 261 тис. грн.

### 6.3. Відстрочені аквізиційні витрати

тис.грн.

	На 31.12.2020 р.	На 31.12.2019 р.
Відстрочені аквізиційні витрати	-	-

### 6.4. Дебіторська заборгованість та поточні зобов'язання

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

тис.грн.

	На 31.12.2020р.	На 31.12.2019 р.
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	14
Інша поточна дебіторська заборгованість	2	401

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

тис.грн.

	На 31.12.2020 р.	На 31.12.2019 р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	68
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	387
В т.ч. Поточна заборгованість з податку на прибуток	-	387
розрахунки зі страхування	-	-
Розрахунки з оплати праці	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	40
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	-	129
Поточні забезпечення	3	91
Інша поточна кредиторська заборгованість	-	-

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

тис. грн.

	На 31.12.2020 р.	На 31.12.2019р.
Забезпечення виплат відпусток	3	91
Забезпечення інших виплат і платежів	-	-
Всього	3	91

## 6.6. Власний капітал

### 6.6.1 Інформація про сформований статутний капітал

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

	На 31.12.2020р.			На 31.12.2019р.		
	Кількість акцій	Частка, %	Сума, тис.грн	Кількість акцій	Частка, %	Сума, тис.грн
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ	199 960	99,98	19 996	199 960	99,98	19 996

ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»						
Шахновський Анатолій Євгенович	20	0,01	2	20	0,01	2
Загребной Вадим Миколайович	20	0,01	2	20	0,01	2
Всього:	200 000	100	20 000	200 000	100	20 000

Зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал Товариства на 31.12.2020 року складає 20 000 тис. грн. і складається з 200 000 простих акцій номінальною вартістю 100 грн. за 1 акцію.

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

У поточному періоді дивіденди не нараховувалися.

#### 6.6.2. Резервний капітал

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

тис.грн.

	На 31.12.2020р.	На 31.12.2019р.
Резервний капітал	346	346

#### 6.6.3. Нерозподілений прибуток

тис.грн.

	На 31.12.2020 р.	На 31.12.2019 р.
Загальна сума нерозподіленого прибутку	-3 322	4 105
Чистий прибуток (збиток) за період	-7 427	6 653
Виплачено дивідендів	-	-

В 2019 році збільшення прибутку відбулося за рахунок отриманих відсотків за депозитними вкладками.

В 2020 році основний збиток Товариства виник станом на 30.06.2020 року в розмірі 6 943 тис. грн. при процесі завершення Товариством страхової діяльності і виконанні всіх зобов'язань перед застрахованими особами. На підставі заяви Товариства Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Розпорядженням №585 від 31.03.2020 року анулювала Товариству ліцензію на здійснення страхової діяльності та Розпорядженням №803 від 28.04.2020 року виключила Товариство з Державного реєстру фінансових установ та анулювала свідоцтво про реєстрацію фінансової установи. Відповідно до вимог Національного банку України щодо забезпечення змін до найменування та видів економічної діяльності Товариства 27.10.2020 року Позачерговими загальними зборами ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» змінено назву Товариства на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» та здійснено відповідні реєстраційні дії.

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

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

тис.грн.

	За 2020 р.	За 2018 р.
Дохід від реалізації послуг зі страхування (зароблені страхові платежі)	-	1335
Інші операційні доходи	269	58
<b>Всього</b>	<b>269</b>	<b>1393</b>

#### 6.8. Чисті страхові виплати та відшкодування

За 2020 та за 2019 рр. склали:

тис.грн.

	За 2020 р.	За 2019р.
Чисті виплати страхових відшкодувань	117	1 129

#### 6.9. Адміністративні витрати та інші операційні витрати

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

тис.грн.

Витрати	За 2020 р.	За 2019 р.
Матеріальні затрати	3	51
Витрати на оплату праці	126	433
Відрахування на соціальні заходи	29	95
Амортизація	0	5
Витрати з оренди	0	1
Послуги зв'язку	0	0
Послуги банків	5	12
Консультаційні та юридичні послуги	278	678
Обслуговування програмного забезпечення	2	12
Відрядження та представницькі	0	0
Податки	0	0
Професійні послуги	77	188
Послуги охорони	0	0
Послуги реклами	0	0
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	40	0
Інші витрати	628	1 537
<b>Всього</b>	<b>1 188</b>	<b>3 012</b>

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

тис.грн.

	За 2020 р	2019 р.
Суми курсових різниць, визнаних у прибутку та	-	9

збитку нетто		
в тому числі		614
<i>Дохід від операційної курсової різниці</i>	-	
<i>Втрати від курсової різниці</i>	-	605
Суми чистих курсових різниць, визнаних в іншому сукупному прибутку та накопичені у статтях власного капіталу	-	-

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

тис.грн.

	2020 р.	2019 р.
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	163	1 368
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	33	300

#### 6.12. Витрати на збут

тис.грн.

	За 2020 р.	2019 р.
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати)	-	648
Інші витрати на збут	2	76
Всього:	2	724

#### 6.13. Підписані страхові премії

Загальний обсяг надходження страхових платежів за 2020 року склав **0** тис. грн. в зв'язку з припиненням діяльності Товариства як страховика, за 2019 рік – **1 487** тис грн.

#### 6.14. Страхові резерви

##### Сформовані на 31.12.2020 року

тис. грн.

	Валова сума	Частка перестраховика	Чиста сума
Резерв довгострокових зобов'язань (математичний резерв)	-	-	-
Резерв належних виплат у тому числі:	-	-	-
<i>Резерв заявлених але не врегульованих збитків</i>	-	-	-
<i>Резерв збитків, що виникли, але не заявлені</i>	-	-	-
Усього страхових резервів	-	-	-

Страхові резерви на 31 грудня 2019 року представлено наступним чином:

	Валова сума	Частка перестраховика	Чиста сума
Резерв довгострокових зобов'язань (математичний резерв)	163	-	163
Резерв належних виплат у тому числі:	33	-	33
<i>Резерв заявлених але не врегульованих збитків</i>	<i>33</i>	<i>-</i>	<i>33</i>
<i>Резерв збитків, що виникли, але не заявлені</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Усього страхових резервів	196	-	196

#### 6.15. Витрати з податку на прибуток

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

тис.грн.

Найменування статті	За 2020 р.	2019 р.
Прибуток (збиток) до оподаткування	-7 427	6 653
Поточний податок на прибуток (згідно ПКУ за декларацією)	-	-387
Зменшення (збільшення) ВПА	-	-
Збільшення (зменшення) ВПЗ	-	-
Усього витрати з податку на прибуток	-	-387
Прибуток (збиток) поточного року	-7 427	6 266

## 7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

### 7.1. Пов'язані сторони

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

- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС» (код за ЄДРПОУ 20344871, місцезнаходження: 04050, місто Київ, вул. Білоруська, буд. 3), яке володіє 99,98 % акцій у статутному капіталі Страхової компанії «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ».

ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ», володіє 50,00 % акцій у статутному капіталі Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС».

Компанія «БОСАІНВЕСТ ЛІМІТЕД» володіє 49,997276% акцій у статутному капіталі Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС».

Кінцевими бенефіціарними власниками Страхової компанії «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» є:

Хомутиннік Віталій Юрійович володіє 98,0878% акцій у статутному капіталі ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»;

Юдіна Ольга Олександрівна є кінцевим бенефіціарним власником (контролером) 100% компанії «БОСАІНВЕСТ ЛІМІТЕД».



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

Колегіальним виконавчим органом Компанії, який здійснює управління поточною діяльністю, є Правління.

Кількісний склад Правління Компанії протягом 2020 року представлений одноособово Головою Правління.

На початку 2020 р. Наглядова Рада Страхової компанії «БРОКБІЗНЕС» працювала не у повному складі та складалася з наступних осіб:

Голова Наглядової ради –;

Член Наглядової ради – Окара Іван Валерійович;

Член Наглядової ради – Кузьменко ірина Олегівна;

Рішенням Позачергових загальних зборів від 27.10.2020 р. (Протокол № 27/10 від 27.10.2020 р.) було затверджено Наглядову раду у наступному складі:

Голова Наглядової ради – Окара Іван Валерійович;

Член Наглядової ради – Кузьменко ірина Олегівна;

Член Наглядової ради – Чепіль Олександр Володимирович.

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

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Асоційовані особи	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4	5	6
1	Необоротні активи	-	-	-	-
2	Запаси	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість	-	-	-	-
4	Фінансові інвестиції	-	-	-	-
5	Зобов'язання	-	-	-	-

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

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним	Асоційовані особи	Провідний управлінський
-------	---------------------	----------------------	-----------------------	-------------------	-------------------------

			контролем		персонал
1	2	3	4	5	6
1	Необоротні активи	-	-	-	-
2	Запаси	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість	1	-	-	-
4	Фінансові інвестиції	-	-	-	-
5	Зобов'язання	-	-	-	-

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

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Асоційовані особи	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4	5	6
1	Доходи від продажу	-	-	-	-
2	Комісійні доходи	-	-	-	-
3	Інші операційні доходи	2 280	-	-	-
4	Адміністративні та інші операційні витрати	1	-	-	18
5	Витрати на придбання	-	-	20 000	-

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

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Асоційовані особи	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4	5	6
1	Доходи від продажу	-	-	40000	-
2	Комісійні доходи	-	-	-	-
3	Інші операційні доходи	-	-	-	-
4	Адміністративні та інші операційні витрати	9	-	20907	63
5	Витрати на придбання	-	-	20000	-

## 7.2. Потенційні зобов'язання

### Податкова система

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів щодо різних податків і зборів, які



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

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

#### Юридичні зобов'язання

Станом на кінець звітного періоду Товариство не має справ на розгляді в судах

### 7.3. Управління капіталом

Основною метою Товариства відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу, а також забезпечення фінансової стабільності Товариства і здатності продовжити здійснення фінансово-господарчої діяльності. Керівництво вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. Станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом розподілу частки прибутку між учасниками, повернення капіталу учасникам.

### 7.4. Цілі та політика управління ризиками

#### Політика управління ризиками

Процес управління ризиками в Товаристві інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер.

Товариство використовує або розробляє продукти, інструменти та схеми лише за умови, що пов'язані з ними ризики можуть бути належним чином визначені і керовані. Товариство керується принципом, за яким очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику і відповідати стратегічним цілям Товариства.

### 7.5. Щодо подальшої безперервної діяльності

Станом на 31.12.2020 року АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» було підготовлено фінансову звітність з урахуванням принципу подальшої безперервної діяльності. Так як Товариство є дочірньою компанією ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» (99,98% власник акцій), товариства використовували відповідні облікові політики для проведення консолідації фінансової звітності, яку складає материнська компанія.

В управлінського персоналу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» станом на 31.12.2020 року відсутня будь-яка інформація стосовно намірів акціонерів материнської компанії ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» продовжувати діяльність чи ліквідовувати дочірню компанію.

### 7.6. Події після звітної дати

Компанія вважає, що подій після дати фінансової звітності (31.12.2020 р.) до дати затвердження окремої фінансової звітності керівництвом (19.02.2021 р.), які слід відобразити у фінансовій звітності не було.

Голова Правління

Головний бухгалтер

Красноручський П.В.

Слободяник В.М.

