

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
До фінансової звітності за МСФЗ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«ІНДУСТРІАЛЬНА»
станом за рік, що закінчився 31.12.2020 р.
(в тисячах українських гривень, якщо інше не вказано у примітках)

1. Загальна інформація про компанію та про економічне середовище

ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» (далі- Компанія) є зареєстрованим приватним акціонерним товариством, що провадить свою діяльність в Україні. Акції компанії мають приватне розміщення. Основна діяльність компанії — недержавне страхування – інші види страхування, ніж страхування життя.

Основна діяльність Компанії полягає у наданні страхових послуг фізичним та юридичним особам, з використанням існуючих та розробкою нових видів страхування згідно з чинним законодавством України.

Станом на 31 грудня 2020 року кількість штатних працівників Компанії складала 12 чоловік.

Страхові та перестраховальні операції за звітний період, здійснювалися ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» на підставі ліцензій на здійснення страхової діяльності, а саме:

- страхування вантажів та багажу (вантажобагажу), АВ № 546537,
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, АВ № 546536,
- страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту), АВ № 546535,
- страхування фінансових ризиків, АВ № 546534,
- страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)), АВ № 546532,
- страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу) АВ № 546533.

Адреса реєстрації Компанії: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65, адреса для листування 03680, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд 72, 9 поверх, 5 офіс.

Компанія є членом групи "ТАС".

Основні зміни в роботі страхового сектору в Україні в 2020 році в першу чергу стосувались операційного середовища. Внаслідок швидкого поширення на початку 2020 року коронавірусної хвороби (COVID-19) та оголошення в березні 2020 року Всесвітньою організацією охорони пандемії, посилилася паніка на світових товарних та фінансових ринках. З метою зупинення темпу поширення вірусу уряди багатьох країн, у тому числі й України, закрили кордони та запровадили карантинний режим на законодавчому рівні. Через швидке поширення коронавірусу та безпрецедентні заходи безпеки у вигляді ізоляції цілих міст із багатомільйонним населенням зростала напруженість на світових ринках, передаючи тиск й на український фінансовий ринок. Діяльність Компанії, як і діяльність всіх інших суб'єктів господарювання в Україні, протягом звітного 2020 року здійснювалась за неоднозначних економічних умов.

З моменту початку пандемії керівництвом Компанії були вжиті заходи безпеки персоналу та його клієнтів для забезпечення стабільної та безперебійної роботи.

Запроваджені в Україні та у світі у відповідь на поширення COVID-19 карантинні обмеження, а також зниження внутрішнього попиту, передусім інвестиційного, через пов'язану з пандемією невизначеність, стали ключовим фактором падіння світової та національної економіки, що потребувало її негайної підтримки з боку держави.

З початку 2020 року Національний банк України прискорив пом'якшення монетарної політики. Протягом першого півріччя 2020 року НБУ чотирирази знижував облікову ставку з 13,5% до 6%, яка залишилася незмінною до закінчення звітного року. Це – найнижчий рівень облікової ставки за історію незалежної України. Політика залишалася стимулюючою – ключова ставка перебувала нижче її нейтрального рівня, що надавало змогу підтримувати національну економіку в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі.

Поточний рейтинг Fitch довгострокових рейтингів дефолту України в іноземній та місцевій валютах був визначений як "B", переглянутий із позитивного на стабільний прогноз у квітні 2020 року.

У розрізі видів діяльності у 2020 році погіршилися показники більшості галузей економіки. Доволі жорсткі карантинні обмеження протягом року позначилися на діяльності значної частини секторів послуг. Так, скоротилася валова додана вартість у мистецтві, спорті, розвагах та відпочинку, тимчасовому розміщенні та організації харчування, транспорті, освіті тощо. Звуження зовнішнього попиту та інвестиційної активності зумовило погіршення показників діяльності промисловості та допоміжних секторів. Значний від'ємний внесок у ВВП мало також сільське господарство через нижчі врожаї. Водночас відновлення споживання домогосподарств у другому півріччі підтримало сферу торгівлі. Поширення можливостей віддаленої роботи та навчання, а також збільшення попиту на розвиток онлайн-сервісів зумовили покращення показників діяльності в ІТ-секторі.

Загальне зниження бізнес-активності під час карантину та падіння попиту на продукти страхування негативно позначилися на операційних доходах, особливо у II кварталі.

Управлінський персонал усвідомлює, що значного росту в страхуванні, на який він очікував у 2020 році, ймовірно, не відбудеться і в 2021 році, і це як, непрямий вплив, може дещо обмежити потенціал подальшого нарощування доходів. Водночас, зазначені події вже змусили Компанію переглянути свої внутрішні процеси та шукати нові можливості для нарощування операційної ефективності та прискорювати розвиток дистанційних сервісів

Світові експерти та аналітичні центри покращують свої прогнози, за їх оцінками весь світ готується до масштабного відновлення у 2021-му, і ця течія поступово має винести вгору й Україну, яка переживає зараз складні часи, тим не менш сумніви щодо швидкого одужання економіки залишаються.

Управлінський персонал впевнений, що зазначені події не будуть занадто тривалими і ситуація почне стабілізуватися одночасно з відновленням економіки після завершення карантину. Однак з більшою вірогідністю неможливо визначити як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, як це може вплинути на фінансовий стан Компанії.

Основа підготовки та подання фінансової звітності

(a) Заява про відповідність

Ця фінансова звітність (надалі – «фінансова звітність»), була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), в редакції, затвердженій Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (Рада з «МСБО»).

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

(b) Безперервність діяльності

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія буде продовжувати функціонувати в осяжному майбутньому.

Застосування нових МСФЗ та правок до них з 01. 01. 2020р. набули чинності :

У звітному 2020 році Радою з МСБО були прийняті нові МСФЗ, тлумачення та поправки, які набули чинності 01 січня 2020 року, зокрема:

МСФЗ 9 та COVID-19

27 березня 2020 року Рада МСБО оприлюднила роз'яснення щодо обліку очікуваних кредитних збитків із застосуванням МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок COVID-19, який присвячено оцінці очікуваних кредитних збитків за нових умов діяльності. Рада наголошує, що МСФЗ 9 надає базову інформацію, на яку треба орієнтуватись при визначенні суми знецінення фінансових інструментів та не уточнює підстав для врахування різних прогнозів при оцінці. Проте МСФЗ 9 дозволяє і навіть вимагає змінювати підхід до розрахунку очікуваних кредитних збитків з огляду на зміни обставин.

Інформація про управління ризиками, характер та ступінь ризиків, пов'язаних із фінансовими інструментами розкриваються Компанією в цій фінансовій звітності в Примітках 16-18.

МСФЗ 16 "Поступки в оренді, пов'язані з Covid-19"

У травні 2020 року було опубліковано зміни до МСФЗ 16 "Оренда", що стосуються поступок в оренді, пов'язаних із COVID-19, що мають застосовуватися до звітних періодів, які починаються з або після 01.06.2020. Орендарям дозволено застосовувати практичний прийом і не оцінювати, чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією.

Стандартами встановлено вимогу до орендаря, що застосовує практичний прийом до деяких або до всіх діючих контрактів, розкрити цей факт, а також суму, визнану у прибутку або збитку, щоб відобразити зміни в орендних платежах, що виникають у зв'язку з орендними поступками, до яких застосовується практичний прийом.

Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 - "Визначення суттєвості"

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» і МСФЗ (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», щоб узгодити визначення суттєвості в різних стандартах і роз'яснити деякі аспекти даного визначення. Згідно з новим визначенням «інформація є суттєвою, якщо можна обґрунтовано очікувати, що її пропуск, спотворення або маскуваність вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, прийняті ними на основі даної фінансової звітності, що надає фінансову інформацію про конкретну організацію, що звітує».

Поправки до визначення суттєвості не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу», які змінили визначення терміну «бізнес» і повинні допомогти організаціям визначити, чи є придбана сукупність видів діяльності та активів бізнесом чи ні. Дані поправки уточнюють мінімальні вимоги до бізнесу, виключають оцінку того, чи здатні учасники ринку замінити будь-який відсутній елемент, додають керівництво, щоб допомогти організаціям оцінити, чи є придбаний процес значущим, звужують визначення понять «бізнес» і «віддача», а також вводять необов'язковий тест на наявність концентрації справедливої вартості.

Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ 9, МСБО 3 та МСФЗ 7 "Реформа базової процентної ставки" - 1 етап

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39 і МСФЗ (IFRS) 7 включають ряд звільнень, які застосовуються до всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа базової процентної ставки. Відносини хеджування будуть порушені, якщо реформа викличе невизначеність щодо термінів та / або грошових потоків, заснованих на базовій процентній ставці, для об'єкта хеджування або інструменту хеджування. В результаті реформи можуть виникнути невизначеності щодо термінів та / або грошових потоків, заснованих на базовій процентній ставці, для об'єкта хеджування або інструменту хеджування протягом періоду до заміни існуючої базової процентної ставки альтернативною практично безризиковою процентною ставкою. Це може привести до невизначеності щодо оцінки ймовірності прогнозованої транзакції і оцінки того, чи будуть відносини хеджування високоефективними.

Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

Протягом звітного періоду Компанія не застосовувала достроково стандарти, інтерпретації або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Радою з МСБО були прийняті нові стандарти та поправки, які наберуть чинності у 2021 – 2023 роках, а саме:

- *Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 "Реформа базової процентної ставки" - 2 етап (дата набрання чинності - 2021 рік);*
- *Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 (дата набрання чинності - 2022 рік);*
- *Щорічне вдосконалення МСФЗ 1 - Перехід на МСФЗ дочірнього підприємства: курсові різниці;*
- *Щорічне вдосконалення МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - припинення визнання фінансових зобов'язань: деталізація 10-відсоткового тесту;*

- Щорічне вдосконалення МСБО 41 "Біологічні активи" - Податковий грошовий потік — вплив на вартість біоактивів.
- Поправки до МСБО 37 "Обтяжливі договори - витрати на виконання договору" (дата набрання чинності - 2022 рік);
- Поправки до МСБО 16 "Основні засоби: надходження від продажу виробів, вироблених до часу, коли актив став доступним для використання" (дата набрання чинності - 2022 рік);
- Посилання на Концептуальну основу (поправки до МСФЗ 3) (дата набрання чинності - 2022 рік);
- МСФЗ 17 "Договори страхування" (дата набрання чинності - 2023 рік);
- Поправки до МСБО 1 "Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові" (дата набрання чинності - 2023 рік).
- Поправки до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" - визначення облікових оцінок (дата набрання чинності - 2023 рік).

Компанія не планує застосовувати ці зміни в стандартах достроково. Компанія аналізує нові **або переглянуті стандарти, інтерпретації та поправки, які набудуть чинності в найближчому майбутньому та як очікується, їх прийняття до застосування не здаватиме суттєвого впливу на фінансовий стан або показники діяльності, відображені у фінансовій звітності.**

Компанія продовжить оцінювати у 2021 році можливий вплив нових стандартів на свою фінансову звітність.

Функціональна валюта та валюта представлення

Фінансова звітність Компанії представлена в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

Оцінки, судження та припущення

Відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Компанія обліковує і презентує операції та інші події у відповідності з їх сутністю та економічними обставинами, а не тільки у відповідності з юридичною формою.

При підготовці фінансової звітності від управлінського персоналу вимагається робити оцінки та припущення, які мають вплив на суми звітності. Ці припущення базуються на інформації, що була доступна на дату балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від даних оцінок.

Основні оцінки та припущення стосовно майбутнього та інші основні джерела оцінки невизначеності на звітну дату, що можуть призвести до необхідності суттєвого коригування балансової вартості відповідних активів та зобов'язань у майбутньому, розкриті у примітках нижче.

- Примітка 5 – справедлива вартість фінансових активів;
- Примітка 6 – Резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за торговою та іншою дебіторською заборгованістю;
- Примітка 12 – визначення ставки запозичення

2. Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики, використані для підготовки даної фінансової звітності викладені нижче. Такі принципи узгоджено застосовуються до всіх звітних періодів, якщо не вказано інше.

Нематеріальні активи - Нематеріальними активами визнаються немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані (відокремлені від компанії) і утримуються Компанією на протязі періоду більше 1 року (або операційного циклу) для виробництва.

Нематеріальні активи Компанії включають ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії, не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу. Ліквідаційна вартість встановлена 0 грн., обмеження права власності підприємства на нематеріальні активи відсутні. Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів.

Основні засоби - Основні засоби - це матеріальні активи Компанії, що їх:

- а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Основні засоби відображаються на балансі Компанії за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу. Первісна вартість, включає ціну придбання, непрямі податки, які пов'язані з придбанням основних засобів і не підлягають відшкодуванню, витрати на установку і налагодження основних засобів, а також інші витрати, безпосередньо пов'язані з доведенням до стану у якому вони придатні до використання за призначенням.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість основних засобів, згідно з обліковою політикою, прирівнюється до 0 грн. .

Амортизація розраховується прямолінійним методом протягом визначеного строку корисного використання, який наведено в таблиці:

- Будинки та споруди 10-50 років;
- Офісне обладнання та машини 2-16 років;
- Транспортні засоби 5-10 років.

Інвестиції в дочірні та асоційовані підприємства

У разі втрати суттєвого впливу на асоційовану організацію або спільного контролю над спільним підприємством Компанія оцінює і визнає, що інвестиції залишилися за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю асоційованого підприємства або спільного підприємства на момент втрати суттєвого впливу або спільного контролю і справедливої вартості інвестицій та різниці від вибуття визнається у прибутку чи збитку.

Фінансові інструменти

Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання коли стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Компанія визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансовий актив за амортизованою собівартістю;
- інвестиції в інструмент капіталу за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансове зобов'язання за амортизованою собівартістю;
- фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

Подальша оцінка фінансових активів

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, паї (частки) господарських товариств, облігації підприємств, які Компанія утримує для продажу.

Оцінка фінансових активів, що оцінюються за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі

Оцінка вартості фінансових активів, що внесені до біржового списку організатора торгівлі, проводиться за офіційним біржовим курсом, оприлюдненим відповідно до вимог законодавства.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Компанія визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринку.

Облігації, що Компанія має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Компанія оцінює їх за амортизованою собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Фінансові зобов'язання, якщо вони є, Компанія класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, за винятком фінансових зобов'язань за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із вищенаведених ознак:

- Компанія сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду;

- Компанія не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання Компанії визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Поточні зобов'язання не дисконтуються. У випадку поточних зобов'язань ефект дисконтування вважається несуттєвим і вони оцінюються за первісною вартістю.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі, коштів на поточних рахунках та депозитів. Еквівалентами грошових коштів визнаються короткострокові високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у суми грошових коштів з незначним ризиком зміни вартості. У якості класифікаційної ознаки еквівалентів грошових коштів Компанія застосовує період їх конвертації, що не перевищує трьох місяців. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається, коли Компанія стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту. Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення. Подальша оцінка дебіторської заборгованості оцінюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення. У разі суттєвого впливу фактору часу можливе дисконтування суми заборгованості. У разі зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Для відображення сумнівної та безнадійної заборгованості (якщо існує ймовірність того, що не буде отримана вся сума заборгованості відповідно до первинних умов) створюється резерв на знецінення дебіторської заборгованості на основі індивідуальної оцінки по кожному дебітору.

Інструменти капіталу.

До інструментів капіталу відносяться акції, частки в товариствах та інші цінні папери, що засвідчують залишкову частку в активах об'єкта інвестування після вирахування всіх його зобов'язань. Інструменти капіталу визнаються, коли Компанія стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів. Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої вони були отримані. Витрати на придбання інструментів капіталу визнаються витратами періоду і не включаються до первісної справедливої вартості.

Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю на дату оцінки. Ринкова вартість інструментів капіталу за наявності активного ринку оцінюються за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі на дату оцінки на основному або, за відсутності основного, на найсприятливішому ринку. За відсутності біржового курсу (за умов включення інструментів до списку організатора торгівлі) на дату оцінки ринкова вартість може визначатися за останньою балансовою вартістю за умов відсутності суттєвих відхилень.

Справедлива вартість інструментів капіталу за відсутності активного ринку може визначатися на рівні балансової вартості (у випадку недостатності наявної інформації для визначення справедливої вартості, існування широкого діапазону можливих оцінок справедливої вартості, за яких собівартість є найкращою оцінкою), якщо відсутні показники, що свідчать про можливі значні відхилення справедливої вартості (зокрема, але не виключно - значна зміна у показниках діяльності об'єкта інвестування, значна зміна на ринку для інструментів капіталу об'єкта інвестування, значна зміна в економічному середовищі, значна зміна у показниках діяльності подібних суб'єктів та ін.).

Визначення справедливої вартості здійснюється із застосуванням прийнятних методів оцінки на підставі усієї наявної інформації про показники та діяльність об'єкта інвестування. Прибуток або збиток за інструментами капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю, визнається у прибутку або збитку Компанії.

Собівартість реалізованих інструментів капіталу – цінних паперів визначається за методом середньозваженої собівартості на дату вибуття активу. Облік фінансових активів припиняється у випадку припинення прав на отримання грошового потоку від відповідного фінансового активу або за умов передачі Компанією всіх ризиків та вигід. Звичайне придбання або продаж фінансових активів визнається за датою розрахунку.

Забезпечення – Забезпечення визначаються в тому випадку, коли Компанія має юридичні чи договірні зобов'язання в результаті минулих подій, якщо існує ймовірність виникнення зобов'язань, погашення яких ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та їх оцінка може бути розрахунково визначена.

Також в Компанії створено резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Компанії останнього числа кожного кварталу.

Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

Страхові контракти - Договори, відповідно до умов яких Компанія (страховик) бере на себе значний страховий ризик від страхувальника, погодившись компенсувати збитки страхувальника або іншого вигодонабувача у випадку, якщо відбудеться яка-небудь обумовлена договором невизначена подія в майбутньому (страховий випадок), яка завдасть шкоди страхувальникові або іншому вигодонабувачу, належить до категорії договорів страхування. Після того, як договір визнано договором страхування, він залишається таким до моменту виконання всіх зобов'язань, або здійснення всіх прав по ньому, або до закінчення строку його дії.

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 по страховій події.

Інвестиційні контракти - це контракти, які передбачають передачу фінансового ризику, але не передбачають передачу значного страхового ризику.

Премії зароблені - Після вступу договору в силу премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за полісом.

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

Формування технічних резервів- визначення величини технічних резервів шляхом її обчислення за методами, визначеними законодавством.

Відповідно до вимог, затверджених Методикою формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3104 зі змінами та доповненнями, Політика встановлює порядок формування технічних резервів за договорами страхування, співстрахування та перестрахування з видів страхування, інших, ніж страхування життя; визначає методичку формування (розрахунку величини) технічних резервів, які є оцінкою обсягу зобов'язань страховика в грошовій формі для здійснення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування.

Компанія розраховує суму страхових резервів кожного виду відповідно до вимог чинного законодавства та відповідних нормативних актів.

Резерви створюються Компанією шляхом відповідних відрахувань від надходження страхових платежів, а також від доходів, отриманих від розміщення тимчасово вільних коштів.

Резерв незароблених премій - Страховик формує резерв незароблених премій методом $\frac{1}{4}$ із застосуванням коефіцієнту 0,8.

Зміни в резерві незаробленої премії визнаються в складі прибутку чи збитку за період, в якому діє страхове покриття.

Відстрочені аквізиційні витрати не формуються, що не суперечить чинному законодавству. Оцінка збитковості для прогнозування майбутніх збитків складає 0%, згідно зі статистикою Страховика.

Результати перевірки адекватності зобов'язань страховика щодо резерву збитків

Станом на 31.12.2020 резерв збитків сформований Страховиком рівний нулю.

Згідно зі статистикою нашої Компанії, щодо понесених збитків, Страховик не потребує формування такого резерву.

Адекватність формування резервів страховика підтверджена в актуарному звіті, який надається до звітності страховика.

Перестраховання - У ході ведення звичайної господарської діяльності Компанія передає договори в перестраховання з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестраховання не звільняють Компанію від її первісних зобов'язань прямого страховика перед страхувальниками.

Передані премії й отримані компенсаційні виплати відображаються в звіті про фінансові результати та у Балансі до відрахування комісійної винагороди.

Активи перестраховання включають суми до відшкодування від компаній-перестраховиків по переданим страховим зобов'язанням. Суми до відшкодування від перестраховиків розраховуються на підставі врегульованих збитків по перестрахованим договорам.

Премії по договорам, прийнятим у перестраховання, відображаються у складі доходів по страхуванню відповідно до класифікації договорів страхування.

Суми, що відшкодовуються по договорах перестраховання, оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну звітну дату. Подібні активи знецінюються в результаті події, що відбулися після первісного визнання активів, що й свідчить про те, що Компанія може не одержати всю належну їй суму, за умови, що зазначена подія має вплив на розмір відшкодування, яке Компанія повинна одержати від перестраховика, і його можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Кредиторська заборгованість – кредиторська заборгованість включає в себе заборгованість за страховими послугами та послугами, що непов'язані зі страхуванням. Уся кредиторська заборгованість обліковується на основі методу нарахування. Нараховані супутні послуги являють собою операції, які не передбачають передачу ризиків і безпосередньо відображаються у балансі. Активи або зобов'язання визначаються на основі отриманих сум за вирахуванням погашених сум та будь-яких утриманих комісій.

Акціонерний капітал – Внески до акціонерного капіталу визнаються за собівартістю.

Резервний капітал – Для покриття можливих збитків Компанії, а також для використання в інших передбачених законом напрямках. Резервний капітал в Компанії створюється за рахунок відрахувань з чистого прибутку.

Визнання доходів і витрат – Доходи обліковуються за методом нарахування, коли відбувається збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводить до збільшення власного капіталу (крім збільшення у результаті внесків учасників), за умови того, що дохід може бути достовірно оцінений.

Не визначаються доходами суми податку на додану вартість та інші платежі, що підлягають перерахуванню до бюджету, а також сума попередньої оплати та надходження від первинного розміщення цінних паперів.

Витрати визначаються одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витрати визначаються у відповідному періоді одночасно з доходом, по відношенню до якого вони були понесенні.

Податок на прибуток - Податок на прибуток визначається згідно з діючим законодавством України, а саме Податковим Кодексом України. Сума податку на прибуток розраховується на основі результатів за рік. Базою для розрахунку суми податку – 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 міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень цього розділу.

Протягом 2020 року отримані страхові премії оподатковувалися за ставкою 3%, ставка корпоративного податку на прибуток становила 18%.

Баланс

До Балансу (Звіту про фінансовий стан), протягом року коригувань та змін не вносилося.

Відомості викладені у розрізі активів та зобов'язань.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та не поточні (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 “Подання фінансових звітів”. До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

Активи та зобов'язання подано у порядку їхньої ліквідності.

3. Нематеріальні активи

	Інші нематеріальні активи	Всього
<i>Первісна / Переоцінена вартість</i>		
На 1 січня 2019	99	99
Надходження	-	-
Вибуття	-	-
Переоцінка	-	-
Переміщення	-	-
На 31 грудня 2019	99	99
Надходження	-	-
Вибуття	-	-
Переоцінка	-	-
Переміщення	-	-
На 31 грудня 2020	99	99
<i>Накопичена амортизація</i>		
На 1 січня 2019	-	-
Амортизація	-	-
Вибуття	-	-
Переоцінка	-	-
На 31 грудня 2019	0	0

Амортизація	-	-
Вибуття	-	-
На 31 грудня 2020	0	0

Чиста балансова вартість

На 1 січня 2019	99	99
На 31 грудня 2019	99	99
На 31 грудня 2020	99	99

Обмеження права власності підприємства на нематеріальні активи відсутні.
Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів.

4. Основні засоби

	Земля, будинки та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Всього
<i>Первісна / Переоцінена вартість</i>				
На 1 січня 2019	1 665	188	2250	4 103
Надходження	-	-	-	-
Вибуття	-	-	(112)	(112)
Переоцінка (та інші зміни)	-	-	-	-
Переміщення	-	-	-	-
На 31 грудня 2019	1 665	188	2 138	3 991
Надходження	-	-	372	372
Вибуття	-	-	(402)	(402)
Переоцінка (та інші зміни)	-	-	0	-
Переміщення	-	-	0	-
На 31 грудня 2020	1 665	188	2 108	3 961
<i>Накопичена амортизація</i>				
На 1 січня 2019	(876)	(146)	(2 167)	(3 189)
Амортизація (нарахована)	(70)	(13)	(54)	(137)
Вибуття	-	-	112	112
Переоцінка (та інші зміни)	-	-	0	-
На 31 грудня 2019	(946)	(159)	(2 109)	(3 214)
Амортизація (нарахована)	(65)	(12)	(41)	(118)
Вибуття	-	-	403	403
Переоцінка (та інші зміни)	-	-	0	-
На 31 грудня 2020	(1 012)	(171)	(1 747)	(2 930)

Чиста балансова вартість

На 1 січня 2019	789	42	83	914
На 31 грудня 2019	719	29	29	777
На 31 грудня 2020	653	17	361	1 031

Станом на 31.12.2020 року первісна вартість власних основних засобів та малоцінних необоротних матеріальних активів складає 4 237 тис. грн., їх амортизація (знос) – 3 075 тис. грн., залишкова вартість основних засобів на 31.12.2020 року становить 1 162 тис. грн. У зв'язку з продажом, та купівлею транспортних засобів протягом звітного періоду, початкова вартість основних засобів компанії зменшилася на 31 тис. грн. Продаж транспортних засобів здійснювалася за ринковою вартістю, що підтверджено звітом незалежного оцінювача.

Також на балансі Компанії обліковується актив у формі права користування - 276 тис.грн.

Станом на 31.12.2020 р. активи, класифіковані, як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», відсутні.

Компанія не має інвестиційної нерухомості. Відсутня інформація щодо наявності контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів.

Компанія не має біологічних активів.

5. Довгострокові фінансові інвестиції

В активах Компанії станом на 31.12.2020 р. знаходяться Довгострокові фінансові інвестиції – 22 132 тис.грн. які обліковуються за справедливою вартістю (Код рядка 1030; 1035).

В активах Компанії станом на 31.12.2020 р є частка в статутному капіталі організації, яка займається фінансовим лізингом та входить в групу під спільним контролем. Вартість частки, що належить Компанії станом на 31.12.2020 становить 6,9 відсотка від загального розміру статутного капіталу ТОВ «УЛФ-Фінанс» (на 31.12.2019 року – 85 316 тис.грн.).

У 2020 році Страхова компанія уклала угоди, в результаті яких організація втратила статус асоційованого підприємства. Такі зміни відбулися у червні 2020 року після продажу Компанією частини частки контролюючому учаснику організації, в результаті чого розмір володіння СК став меншим за 20 відсотків від загального розміру статутного капіталу.

Станом на 31.12.2019 Компанії належала частка 24,5 відсотків в статутному капіталі ТОВ «УЛФ-Фінанс». За оцінкою по методу участі в капіталі, який застосовувався на вхідну дату вартість інвестиції дорівнювала 85316 тис.грн.).

Нижче наводиться таблиця з узагальненою фінансовою інформацією про фінансову інвестицію в ТОВ "УЛФ-Фінанс":

	на кінець 2019 року
Виручка від реалізації	195 145
Прибуток від операційної діяльності	28 545
Фінансові доходи	3 750
Фінансові доходи	
Прибуток до оподаткування	32 295
Прибуток (збиток) за період 2019	30 673
<i>Частка Компанії у чистому прибутку</i>	7 514
Всього активи	1 109 806
власний капітал	170 316
<i>Частка Компанії у власному капіталі</i>	41 727

Також до складу статті активів входять акції іншої компанії під спільним контролем вартістю 15 тис. грн.

Запаси станом на 31.12.20 року відсутні.

Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом середньозваженої собівартості для всіх видів запасів. Метод оцінки вибуття запасів протягом звітнього періоду не змінювався і відповідає вимогам МСБО 2 "Запаси".

Запаси, щодо яких слід здійснювати переоцінку справедливої вартості, відсутні.

Протягом 2020 року дооцінка та уцінка запасів не здійснювались.

6. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за послуги страхування підприємства під спільним контролем станом на 31.12.2020 р. становить 748 тис. грн.

Весь залишок відноситься поточної заборгованості та не є знеціненим чи простроченим.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами – 4 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом становить 2 529 тис. грн.,

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів 322 тис. грн. (відсотки по фінансовим вкладенням),

Інша поточна дебіторська заборгованість становить 0 тис. грн.,

Компанія не створювала резерв під очікувані кредитні збитки по страховим контрактам та по іншим залишкам дебіторської заборгованості.

Вплив ризику ліквідності, пов'язаного із заборгованістю за страховими контрактами та за іншою дебіторською заборгованістю Підприємства, розкривається у Примітці 18 .

7. Поточні фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції на 31.12.2020р. складають 7 330 тис. грн., а саме:

Табл. 3

Найменування	Кіл-ть (шт)	Вартість, тис.грн.
Облігації ФК ЦФР, ТОВ серія К	7 337	7 330
	7 337	7 330

Фінансові активи компанії - це боргові інструменти, що класифіковані компанією як такі, що оцінюються по амортизованій собівартості. Емітент боргових інструментів – це підприємство під спільним контролем. Вплив ризику ліквідності, пов'язаного із інвестиціями в борговий інструмент наводиться розкривається у Примітці 18 .

8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Компанії у банках у національній валюті станом на 31.12.2020 р. становлять 25 590 тис. грн. у тому числі на депозитних рахунках у гривнях – 24 430 тис. грн., а саме:

Кошти ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» розміщені на строкових депозитних рахунках в банківських установах станом на 31 грудня 2020 року

№ п/п	Найменування банку	Сума коштів на депозитному рахунку, тис. грн.	Рейтинг за національною шкалою	Прогноз кредитного рейтингу
1.	АТ УНІВЕРСАЛ БАНК	21 000,0	ua AA +	Стабільний
2.	АТ ТАСКОМБАНК	3 000,0	Ua AAA	Стабільний
	Всього у пов'язаних з Компанією банках	24 000,0		
3.	ОЩАДБАНК (Запоріжжя)	230,0	AA- (ukr)	Стабільний
4.	АТ «Укргазбанк» (Черкаси)	200,0	ua AA +	Позитивний

5.	АТ ТАСКОМБАНК	3 000,0	Ua AAA	Стабільний
	Всього	24 430,0		

Обмеження права Компанії на користування грошовими коштами у 2020 році відсутні.

9. Відомості про власний капітал

Відповідно до звітності капітал Товариства станом на 31.12.2020 р. представлений наступним чином:

Склад Власного капіталу	на 01.01.2019	на 31.12.2020	примітки
Зареєстрований капітал	21 000	21 000	Статутний капітал не збільшився
Резервний капітал	5 810	5 810	Резервний капітал не збільшився
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	40 593	31 168	Зменшився на суму 9 425,00 тис. грн.

Статутний капітал Компанії сформовано внесками акціонерів. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Компанії. Збільшення статутного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів.

Єдиним акціонером ПРАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» є Тігіпко Сергій Леонідович (станом на дату підписання звітності до випуску, станом на 31.12.2020 року та станом на 31.12.2019 року).

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Компанії.

Станом на 31.12.2020 р. нерозподілений прибуток Компанії склав 31 168 тис. грн., що на 9 425,00 тис. грн. менше за нерозподілений прибуток, який було сформовано станом на 31.12.2019 р.

Непоточні зобов'язання з очікуваним строком погашення, більшим за 12 місяців, не визначені.

Довгострокові фінансові зобов'язання - відсутні.

Довгострокова кредиторська заборгованість - відсутня.

Відстрочені податкові зобов'язання - відсутні.

Інші Довгострокові зобов'язання (зобов'язання з оренди) – 141 тис. грн. (Примітка 13)

10. Забезпечення виплат персоналу

Станом на 31.12.2020 р. забезпечення виплат відпусток працівникам склали – 1 269 тис.грн.

10. Страхові резерви

Станом на 31.12.2020 р. Резерв незароблених премій склав – 493 тис. грн., Метод формування резерву ¼, із застосуванням коефіцієнту 0,8.

Резерв незароблених премій оцінюється компанією як довгострокове зобов'язання.

Зміни резерву незароблених премій за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., представлені таким чином:

тис.грн.	<u>Валова сума</u>	<u>Перестраховання</u>	<u>Чиста сума</u>
на 31 грудня 2020 року	493		493
на 31 грудня 2019 року	1 042	(3)	1 040

Зміни резерву незароблених премій за страховими договорами представлені таким чином:

	Валова сума	Пере- страхування	Чиста сума
на 31 грудня 2018 року	1 145	-	1 145
Премії за полюсами	2 063	(3)	2 060
Премії зароблені	(2 168)	-	(2 168)
на 31 грудня 2019 року	1 040	(3)	1 037
Премії за полюсами	1 181	-	1 181
Премії зароблені	(1 728)	3	(1 725)
на 31 грудня 2020 року	493	-	493

При проведенні тесту на адекватність резерву незароблених премій враховувалися також прямі та адміністративні витрати, які має Страховик (включено в графу 6). Прогнозний коефіцієнт витрат складає 87%, що включає коригування на припущення, що Компанія займається лише виконанням існуючих зобов'язань.

Профіцит резерву незароблених премій станом на 31.12.20 сумарно по всіх видах страхування становить 62,85 тис. грн, що складає 12,7% від сумарного резерву. Тому сформованого Страховиком РНП достатньо, щоб відповідати майбутнім зобов'язанням по діючим договорам на звітну дату і необхідності в доформуванні РНП немає.

11. Поточні зобов'язання

Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями компанії визнані такі, що мають строк погашення не більше, ніж 12 місяців.

Поточні зобов'язання за страхові послуги станом на 31 грудня 2020 року відсутні.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31 грудня 2020 року становить 27 тис грн..

Аванси одержані станом на 31.12.2020 р. відсутні.

Заборгованість по розрахункам з учасниками на 31.12.2020 р. відсутня.

Зобов'язання у складі груп вибуття відсутні.

Сума векселів виданих станом на 31.12.2020 року – відсутня.

Заборгованість по виплаті заробітної плати станом на 31.12.2020 року - відсутня.

Заборгованість з бюджетом на 31.12.2020 року – 16 тис, грн.

Заборгованість за внесками на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування станом на 31.12.2020 року - відсутня.

Інші поточні зобов'язання за станом на 31.12.2020 р. становлять 1 тис. грн.

12. Оренда

Нижче наведено балансову вартість активів у формі права користування та орендних зобов'язань Підприємства, а також їх зміну протягом звітного періоду:

	Актив у формі права користування	Орендні зобов'язання
На 1 січня 2020	103	(113)
Надходження	174	(174)
Амортизація активів	(144)	
Відсотки за орендними зобов'язаннями		18
Вибуття		
інші рухи		
Погашення орендних зобов'язань		129
На 31 грудня 2020	133	(140)
	Актив у формі права користування	Орендні зобов'язання
На 1 січня 2019	226	-
Надходження		
Амортизація активів	(123)	

Відсотки за орендними зобов'язаннями		(36)
Вибуття		
інші рухи		
Погашення орендних зобов'язань		(77)
На 31 грудня 2019	103	(113)

Всі орендні зобов'язання є поточними.

Аналіз строків погашення зобов'язань з оренди представлений нижче:

	<u>Балансова вартість</u>	<u>Контрактні платежі</u>	<u>На вимогу</u>	<u>До 3-х місяців</u>	<u>3-12 місяців</u>	<u>майбутні відсотки</u>
31 грудня 2020						
Орендні зобов'язання	140	150	0	42	108	10
	140	150	-	42	108	10
	<u>Балансова вартість</u>	<u>Контрактні платежі</u>	<u>На вимогу</u>	<u>До 3-х місяців</u>	<u>3-12 місяців</u>	<u>майбутні відсотки</u>
31 грудня 2019						
Орендні зобов'язання	113	124	0	36	88	11
	113	124	-	42	82	11

Станом на 31 грудня 2020 року у Групі не було нескасованих зобов'язань за короткостроковою орендою та орендою малоцінних активів.

Компанія орендує приміщення за розташування офісу. Оренда, як правило, діє на початковий період до 12 місяців з можливістю продовження оренди після цієї дати. Наприкінці кожного терміну оренди орендар має переважне право на продовження договору оренди.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2020 року, 103 тис. грн. (Таблиця 5) були визнані як адміністративні витрати.

13. Податок на прибуток

Компанія визнала поточний податок за ставкою 3 відсотка від доходу від страхової діяльності 35 тис.грн. У Компанії не було податку, що виникає в результаті нарахування та сторнування тимчасових податкових різниць.

14. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати.

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань.

Витратами звітного періоду визнаються зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу компанії, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Витрати з податку включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за призначенням витрат.

Дохід від реалізації послуг з видів страхування інших ніж страхування життя відображається шляхом продажу страхових продуктів за договорами страхування, та надання послуг за 2020 рік та

складає 1 727 тис. грн. (за 2019: 2 166 тис.грн.). Із загального обсягу премій підписаних (рядок 2011) більша частина припадає на:

- страхування майна (інше) 643 тис.грн.
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 536 тис.грн.

В 2020 році обсяг премій підписаних, що припадають на одного страхувальника – підприємство під спільним контролем становив 818 тис.грн. або 69,2 відсотка (2019 р.: 0 тис.грн.).

У звітному періоді отримано інших операційних доходів 128 тис. грн., у тому числі:
 - від надання послуг оренди – 119 тис. грн.
 - інші доходи – 9 тис. грн.

Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Компанії, у 2020 році склали 10 839 тис. грн., Інші операційні витрати — 51 тис. грн. Склад витрат наведено у табл. 5.

Табл. 5

Адміністративні витрати, тис. грн.		Витрати на збут, тис. грн.	
Витрати на заробітну плату з відрахуваннями	9 808	Витрати пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування: Агентська винагорода Винагорода брокерам	-
Послуги	573	Всього витрат на збут	0
Матеріальні витрати	192		
Розрахунково-касове обслуговування	55	Інші операційні витрати, тис. грн.	
Витрати на відрадження	0	Відрахування у темничні резерви, інші ніж резерв незароблених премій	-
Амортизація	262	Витрати від операційних курсових різниць	-
Всього адміністративних витрат	10 890	Всього інших операційних витрат	51
		<i>В тому числі податки:</i>	
-		- <i>Нерухоме майно</i>	14
-		- <i>Інші операційні витрати</i>	37

Збиток від операційної діяльності за 2020 рік становить 9 035 тис. грн.

Доходи (витрати) від припинених видів діяльності відсутні.

Дохід від участі в капіталі – 1 306 тис. грн. (2019 рік: 20 902 тис. грн.)

- Отримані дивіденди – 7 тис. грн. (2019 рік: 11 200 тис.грн.)

Інші фінансові доходи за 2020 рік становлять – 2 895 тис. грн., а саме:

- Доходи від розміщення грошових коштів – 2 895 тис. грн. (2019 рік: 2 785 тис. грн.)

Фінансові витрати за 2020 рік склали – 25 тис. грн. В тому числі:

- Амортизація дисконту по облігаціях – 7 тис.грн. (2019 рік: 7)
- Витрати на відсотки за фінансовою орендою - 18 тис.грн. (2019 рік: 36)

Стаття Інші доходи Компанії – 18 505 тис. грн. складається з

- Доходів від реалізації фінансових інвестицій (ціна частини частки в статутному капіталі пов'язаної особи - Примітка 5) – 18 350 тис. грн. (2019 рік: 5 875)

- Доходів від реалізації транспортних засобів – 155 тис. грн.

Стаття Інші витрати — 23 036 тис. грн.

Витрати від реалізації фінансових інвестицій (вартість частини частки в статутному капіталі пов'язаної особи - Примітка 5) – 20 914 тис.грн.

Інші витрати звичайної діяльності – 2 122 тис.грн. В тому числі 732 тис.грн. винагорода членам Наглядової ради Компанії.

Інші надзвичайні витрати – 0 тис. грн.

Фінансовий результат до оподаткування/збиток у 2020 році – (9 390) тис. грн.
Податок на прибуток за 2020 рік — 35 тис. грн. (примітка [13])
Чистий фінансовий результат/збиток за 2020 рік становить – (9 425) тис. грн.

15. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової, діяльності Компанії.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу.

- Сукупні надходження від операційної діяльності у 2020 р. склали 1 942 тис. грн.
- Сукупні витрати від операційної діяльності — 12 806 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2020 рік становить – (10 864) тис. грн.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації та включає наступні статті:

- Всього надходження по інвестиційній діяльності – 21 268 тис. грн.
- Всього витрати по інвестиційній діяльності – 399 тис. грн.

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності становить – 20 869 тис. грн.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами і включає наступні статті:

- Сплачені дивіденди акціонерам - 0 тис. грн.
- Всього надходження по фінансової діяльності – 0 тис. грн.
- Інші платежі – 0 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності становить – 0 тис. грн.

Чистий рух коштів за звітний 2020 рік – 10 005 тис. грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів за 2020 рік – 0 тис. грн., оскільки Компанія немала валютних коштів протягом звітного періоду.

Залишок коштів станом на 01.01.2020 р. становить 15 585 тис. грн.

Залишок коштів станом на 31.12.2020 р. становить 25 590 тис. грн.

16. Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаному в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2020 році.

17. Процедура управління ризиками

Страхова компанія виділяє два види ризиків: ті, які надходять від страхувальників, і ті, що обумовлені її діяльністю. Ризик страхувальника - невизначена можливість появи збитків (втрат, пошкоджень та знищення), вимірюваного в грошовому виразі. Ризик страховика - невизначена можливість недостатності коштів страхової Компанії для виконання своїх фінансових зобов'язань. Використовуються для аналізу такі фактори ризику:

- страховий ризик; ринковий ризик; кредитний ризик; ризик ліквідності; операційний ризик; груповий ризик; системний ризик.

- Інвестиційні ризики (ризики, пов'язані із активами) - це різні ризики, які прямо чи опосередковано пов'язані зі спроможністю управляти активами.

Джерелом покриття інвестиційних ризиків є власні вільні кошти та резерви, передбачені його організаційно-правовою формою.

Дохід, отриманий Компанією по видам страхування, використовується для виконання страхових зобов'язань, коли коштів страхових резервів та власних вільних коштів стає недостатньо.

До не фінансових ризиків відноситься ризик репутації страховика, юридичний ризик порушення або недотримання вимог нормативно-правових актів, законодавства, угод, стратегічний ризик неправильних управлінських рішень, операційно-технічний ризик. Процес управління такими ризиками зводиться до їх мінімізації. Процес управління ризиками в Товаристві інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер. Виконавчий орган встановлює допустимі рівні ризиків і здійснює стратегічний нагляд за управлінням ними. Також виконавчий орган здійснює тактичне управління фінансовим, ринковим, операційним ризиками, ризиком ліквідності, ризиком зміни тарифної ставки при укладанні договорів страхування.

18. Управління фінансовими ризиками

Фінансові ризики (ризик ліквідності, зміни процентної ставки, валютний, ринковий ризик, ризик втрати майна та ін.) оптимізуються. До фінансового ризику відноситься технічний ризик страховика, який визначається як ймовірність того, що розмір виплат буде більшим за суму зібраних страхових премій, яких буде недостатньо для покриття витрат страхової організації.

У Компанії відсутній кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, оскільки всі укладені договори страхування за результатами тестування визнані страховими контрактами, в зв'язку з відсутністю вбудованих похідних інструментів, відсутні непогашені кредитні залишки, та відсутня залежність від процентних ставок, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін.

ризик ліквідності

Задачею Компанії є підтримання балансу між безперервним фінансуванням та гнучкістю у використанні грошових коштів, отриманих від страхової діяльності, та умов кредитування, що надаються постачальниками. Товариство аналізує свої активи та можливість отримання грошових коштів, а також зобов'язання за строками погашення та планує грошові потоки залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними інструментами.

	<u>Балансова вартість</u>	<u>Контрактні платежі</u>	<u>майбутні відсотки</u>
31 грудня 2020			
Процентні кредити та запозичення			
Інша кредиторська заборгованість - код 1615, 1620	43	43	
Орендні зобов'язання			-
	<u>43</u>	<u>43</u>	<u>-</u>
	<u>Балансова вартість</u>	<u>Контрактні платежі</u>	<u>майбутні відсотки</u>
31 грудня 2019			
Інша кредиторська заборгованість - код 1615, 1620	54	54	
	<u>54</u>	<u>54</u>	<u></u>

19 Справедлива вартість фінансових інструментів

Керівництво оцінило, що балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів, торгової та іншої дебіторської заборгованості, торгової та іншої кредиторської заборгованості та кредитів і запозичень приблизно рівна їх справедливій вартості, в основному, за рахунок короткострокових строків погашення цих інструментів. Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, торгової та іншої дебіторської заборгованості, торгової та іншої кредиторської заборгованості включається до суми, за якою інструмент обмінюється між учасниками ринку у звичайній операції продажу, крім випадків примусової ліквідації чи продажу за скрутних обставин. Справедлива вартість запозичень

від пов'язаних сторін оцінювалася шляхом дисконтування очікуваного майбутнього вибуття грошових коштів за ринковою процентною ставкою для аналогічних фінансових інструментів, доступних на звітну дату. Розрахована справедлива вартість фінансових інструментів для цілей розкриття інформації класифікується за ієрархією джерел справедливої вартості третього рівня.

	Рівень ієрархії 1	Рівень ієрархії 2	Рівень ієрархії 3	Справедлива вартість, всього	Балансова вартість, всього
Активи, оцінені по справедливій вартості					
Частка в статутному капіталі лізингової компанії	-	-	22 112	22 112	22 112
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	25 590	-	25 590	25 590
Строкові вклади в банківських установах	-	1 350	-	1 350	1 350
Боргові інструменти, що класифіковані компанією як такі, що оцінюються по амортизованій собівартості (1160)	-	-	7 330	7 330	7 330
Інша дебіторська заборгованість	-	-	3 599	3 599	3 599
Зобов'язання, оцінені по справедливій вартості					
Відсутні	-	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	-	-	43	43	43

Зміни в зобов'язаннях, спричинені фінансовою діяльністю

	Орендні зобов'язання
На 1 січня 2020	113
Зміни від фінансової діяльності	
Надходження відсоткових кредитів та запозичень	
Отримання фінансової допомоги від пов'язаних сторін	
Погашення фінансової допомоги, отриманої від пов'язаних сторін	
Погашення відсоткових кредитів та запозичень	
Погашення орендних зобов'язань	(147)
Відсотки сплачені	-
Усього зміни від фінансової діяльності	(147)
Вплив зміни валютних курсів	
Інші зміни	
Витрати з відсотків за кредитами та запозиченнями	
Витрати з відсотків за орендними зобов'язаннями	
Чистий дохід від курсових різниць	
Надходження орендних зобов'язань	175
Вибуття орендних зобов'язань	
Інші зміни орендних зобов'язань	
Інші зміни (податок на репатріацію)	

Усього інших змін, пов'язаних з зобов'язаннями	175
На 31 грудня 2020	141
Зміни від фінансової діяльності	
Надходження відсоткових кредитів та запозичень	
Погашення відсоткових кредитів та запозичень	
Погашення орендних зобов'язань	
Відсотки сплачені	
Усього зміни від фінансової діяльності	
Вплив зміни валютних курсів	
Інші зміни	
Витрати з відсотків за кредитами та запозиченнями	
Чистий збиток від курсових різниць	
Усього інших змін, пов'язаних з зобов'язаннями	
На 31 грудня 2020	-

20. Управління страховими ризиками

Компанією здійснюється управління страховим ризиком. Всі договори, за якими страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищувала 10 відсотків суми сплаченого Статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, були перестраховані згідно з вимогами Закону України «Про страхування».

Значне перевищення фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним дає змогу прогнозувати повне виконання зобов'язань перед страхувальниками.

Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризиків (страхових випадків) є: безперервність, оперативність і об'єктивність (документальність).

Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

Концентрація страхового ризику відсутня.

21. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін згідно МСБО 24

Протягом 2020 року, пов'язаними сторонами Компанії вважалися Акціонери Компанії:

Тігіпко Сергій Леонідович безпосередньою володіє 99 відсотками акцій.

Т.А.С. ПРОПЕРТІ ЛІМІТЕД, Кіпр – компанія під спільним контролем.

Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, Кіпр – компанія під спільним контролем.

Наглядова Рада:

Тігіпко С. Л.

Білоног О. В.

Король Н. Б.

Голова Правління – провідний управлінський персонал:

Кравцова С.Б.

Перелік фінансових установ - компаній, підприємств, що належать до Банківської Групи:

1. Акціонерне товариство «ТАСКОМБАНК» (відповідальна особа);
2. Акціонерне товариство «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
3. Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ІНДУСТРІАЛЬНА»;
4. Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»;
5. Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС»;
6. Товариство з обмеженою відповідальністю «ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ»;
7. Товариство з обмеженою відповідальністю «АССІСТАС КОНСАЛТИНГ»;
8. Товариство з обмеженою відповідальністю «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»;
9. Товариство з обмеженою відповідальністю «ТАС ЛІНК»;

10. Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»;

Виплати провідному управлінському персоналу та винагорода Наглядової ради

Ключовим управлінським персоналом є особи, які мають повноваження та відповідальність за планування, керівництво та контроль за діяльністю Компанії, прямо чи опосередковано, включаючи виконавчих та невиконавчих директорів. У 2020 році винагорода, нарахована ключовому управлінському персоналу та винагорода Наглядовій раді, становила 3 640 тис. грн. (2019: 5 714 тис. грн.).

Операції з підприємствами під спільним контролем

Протягом 2020 року компанія здійснювала операції з підприємствами під спільним контролем. А саме:

На протязі 2020 року були здійсненні операції з продажу компанії під спільним контролем корпоративних прав ТОВ «УЛФ -ФІНАНС» ЄДРПОУ 41110750

Договір купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» від 26.06.2020 року на загальну суму – 15 000 000,00 гривень, розмір частки склав – 8,9%, покупець ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»;

Договір купівлі -продажу частки у статутному капіталі ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» від 26.06.2020 року на загальну суму – 3 350 000,00 гривень, розмір частки склав - 1,65%, покупець ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ».

Станом на 31 грудня 2020 залишки на поточних та депозитних рахунках, котрі розміщені в банках під спільним контролем, становили 25 063 тисяч гривень в 2019: 14 822 тис. грн.).

Протягом 2020 року Компанія отримала відсотковий дохід за поточними та депозитними рахунками від пов'язаної сторони на суму 1 318 тисяч гривень (2019: 1 054 тис. грн.).

Протягом 2020 року Компанія отримала відсотковий дохід за облігаціями – 1 544 тисяч гривень (2019: 1 608 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2020 року дебіторська заборгованість з пов'язаними сторонами становить 1 065 тисяч гривень (на 31.12.2019: 1 184 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2020 року кредиторська заборгованість з пов'язаними сторонами становила 4 тисячі гривень (на 31.12.2019: 28 тис. грн.).

Протягом 2020 року Компанія отримала послуг, що були надані пов'язаними сторонами, на суму 357 тисяч гривень (2019: 316 тис. грн.).

9. Події після дати балансу

Сімнадцятого березня 2021 року загальні Збори акціонерів Товариства прийняли рішення про припинення страхової діяльності, та про зміну напрямків діяльності Компанії. Першою процедурою, яка запланована у зв'язку із цим рішенням вищого органу управління, є подання заяви до НБУ про анулювання ліцензій на здійснення страхової діяльності, виданих Компанії. Наступні дії будуть полягати у тому, що Компанія звернеться до НБУ з заявою про виключення ПРАТ "СК "Індустріальна" з державного реєстру фінансових установ та внесення змін до Статуту із зазначенням нових видів діяльності.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань підприємства відсутні.

Голова Правління

С.Б. Кравцова

Головний бухгалтер

М.М. Мельник