

ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПрАТ СК «Енергорезерв» станом на 31.12.2020 р.

Зміст

Баланс (Звіт про фінансовий стан)	1
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).....	3
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).....	4
Звіт про власний капітал.....	5
1. Інформація про Компанію.....	6
2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.....	7
3. Нові або переглянуті стандарти та інтерпретації	8
4. Суттєві положення облікової політики	11
5. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення.....	15
6. Рекласифікація фінансової звітності та виправлення помилок.....	17
7. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності	17
7.1. Основні засоби та нематеріальні активи.....	17
7.2. Довгострокові фінансові інвестиції.....	19
7.3. Дебіторська заборгованість	20
7.4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	21
7.5. Власний капітал	22
7.6. Поточні зобов'язання та забезпечення.....	22
7.7. Довгострокові зобов'язання та забезпечення	23
7.8. Інші зобов'язання	25
7.9. Доходи	26
7.10. Операційні витрати	27
7.11. Інші доходи та витрати	28
7.12. Податок на прибуток	28
7.13. Інформація, що підтверджує статті, подані в звіту про рух грошових коштів....	31
7.14. Інформація, що підтверджує статті, подані в звіту про власний капітал.....	32
7.15. Фінансові інструменти та управління ризиками.....	33
8. Управління капіталом.....	35
9. Події після звітної дати	35
10. Інші примітки	36
10.1 Операції з пов'язаними особами	36
10.2 Умовні активи та умовні зобов'язання	38
10.3 Безперервність діяльності	40
10.4 Дата затвердження фінансової звітності до випуску.....	40

Звіт про фінансовий стан

<i>В ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ</i>	Прим.	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2019
АКТИВ			
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	7.1	286	283
первісна вартість		304	298
накопичена амортизація		18	15
Незавершені капітальні інвестиції			
Основні засоби:	7.1	13805	15307
первісна вартість		15550	16230
Знос		1745	923
Інвестиційна нерухомість		13737	1769
Первісна вартість інвестиційної нерухомості		13737	1769
Знос інвестиційної нерухомості			
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	7.2	84481	101359
Довгострокова дебіторська заборгованість			
Відстрочені податкові активи		-	-
Інші необоротні активи		-	-
Усього за розділом I		112309	118718
II. Оборотні активи			
Запаси		36	32
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	7.3	1378	311
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами			
з бюджетом		22	
з нарахованих доходів	7.3	37	62
Інша поточна дебіторська заборгованість	7.3	72	126
Поточні фінансові інвестиції			
Грошові кошти та їх еквіваленти:	7.4	8731	7293
Рахунки в банках		8705	7257
Витрати майбутніх періодів			
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:		1338	1148
Резервах незароблених премій		1338	1148
Інші оборотні активи			
Усього за розділом II		11614	8972
III. Необоротні активи та групи вибуття			
Баланс		123923	127690
ПАСИВ			

I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал		68874	68874
Капітал в дооцінках		12301	12803
Додатковий капітал		36650	36650
Резервний капітал		1885	1824
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(1102)	2448
Неоплачений капітал			
Вилучений капітал			
Усього за розділом I		118608	122599
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків			
Інші довгострокові зобов'язання			
Довгострокові забезпечення	7.8	100	108
Цільове фінансування			
Страхові резерви в тому числі :	7.8	4121	3554
Резерв збитків або резерв належних виплат	7.8	38	61
Резерв незароблених премій	7.8	4083	3493
Усього за розділом II		4221	3662
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків			
Поточна кредиторська заборгованість за			
довгостроковими зобов'язаннями			-
товари, роботи, послуги отриманими авансами		171	79
розрахунками з бюджетом	7.7	415	386
у тому числі з податку на прибуток		399	380
розрахунками зі страхування		13	
розрахунками з оплати праці		51	
із внутрішніх розрахунків			
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	7.7	230	347
Поточні забезпечення			
Доходи майбутніх періодів			
Інші поточні зобов'язання	7.7	214	617
Усього за розділом III		1094	1429
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу			
У. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
Баланс		123923	127690

Звіт про фінансові результати (сукупний дохід)

В ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ	Прим.	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	7.9	9467	8945
Чисті зароблені страхові премії	7.9	9467	8945
Премії підписані , валова сума	7.9	13502	12513
Премії, передані у перестраховання	7.9	3635	3626
Зміна резерву незароблених премій, валова сума		590	34
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій		190	(92)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	7.10	(6)	(7)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	7.10	2525	2537
Валовий:			
прибуток		6936	6401
збиток			
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань		23	34
Інші операційні доходи	7.9	2717	1109
Адміністративні витрати	7.10	(3958)	(3177)
Витрати на збут	7.10	(2374)	(2596)
Інші операційні витрати	7.10	(1775)	(102)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток		1569	1669
збиток			
Доход від участі в капіталі			
Інші фінансові доходи		-	
Інші доходи	7.11	12456	2004
Фінансові витрати	7.11	(33)	(74)
Втрати від участі в капіталі			
Інші витрати	7.11	(17082)	(2011)
Прибуток(збиток) від впливу інфляції на монетарні статті.			
Фінансові результати до оподаткування:			
прибуток			1588
збиток		3090	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	7.12	(399)	(380)
Чистий фінансовий результат:			
прибуток			1208
збиток		3489	
II. Інший сукупний дохід			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		(502)	4428
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів			
Накопичені курсові різниці			

Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств			
Інший сукупний дохід		-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування		(502)	4428
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		(502)	4428
Сукупний дохід за рік		(3991)	5636

Звіт про рух грошових коштів

В тисячах гривень	2020	2019
I. Рух коштів від операційної діяльності		
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		
Повернення податків і зборів		
у тому числі податку на додану вартість		
Надходження авансів від покупців і замовників	170	188
Надходження від повернення авансів		671
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		3
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		
Надходження від операційної оренди		
Надходження від страхових премій	12314	12503
Інші надходження	2144	3921
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	1319	3690
Праці	1092	1102
Відрахувань на соціальні заходи	294	294
Зобов'язань з податків і зборів	795	721
Витрачання на оплату авансів	69	775
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	380	314
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	415	407
Інші витрачання	4234	5488
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	5524	5956
Чистий рух коштів від операційної діяльності	1301	-741
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	12244	2000
Необоротних активів	200	
Надходження від погашення позик		
Витрачання на надання позик		
Інші надходження		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		
необоротних активів	12000	
Інші платежі		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	444	2000
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		

Надходження від: власного капіталу		
отримання позик		
Інші надходження		
Витрачання на: Викуп власних акцій		
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві		
Витрачання на сплату відсотків	31	74
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	284	250
Інші платежі		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-315	-324
Чистий рух коштів за звітний період	1430	935
Залишок коштів на початок року	7293	6365
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	(8)	(7)
Залишок коштів на кінець року	8731	7293

Звіт про власний капіт

В тисячах гривень	Стату тний капіта л	Капіта л у дооцін ках	Додат ковий капіт ал	Резерв ний капітал	Нерозпо- ділений прибуто к	Неопл ачени й капіта л	Вилуче ний капітал	Всього Капіта лу
Станом на 31 грудня 2019 р.	68874	12803	36650	1824	2448	-	-	122599
Виправлення помилки					0			
Скоригован ий залишок на початок року	68874	12803	36650	1824	2448			122599
Відрахуван ня до резервного капіталу				61	(61)			0
Інший вкладений капітал								
Фінансовий результат 2020 року					(3489)			(3489)
Інші зміни		(502)						(502)
Станом на 31 грудня 2020 р.	68874	12301	36650	1885	(1102)	-	-	118608

1. Інформація про компанію

Приватне акціонерне товариство страхова компанія «Енергорезерв» (скорочена назва ПрАТ СК «Енергорезерв»), надалі - Товариство.

Код ЄДРПОУ 22910777.

Дата державної реєстрації: 01 листопада 1994р. Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією.

Перереєстрація: 08 жовтня 2010р. в зв'язку зі зміною місцезнаходження юридичної особи Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією.

Юридична та фактична адреса: 04070, м. Київ, вул. Братська, буд.4, кв.1

Країна реєстрації: Україна.

Організаційно-правова форма: приватне акціонерне товариство

Офіційна сторінка Товариства в Інтернеті: www.energorezerv.com

Електронна пошта для спілкування: rezerv@energorezerv.com

Середньооблікова чисельність працівників – 15 осіб.

ПрАТ СК «Енергорезерв» є ризиковою страховою компанією, яка має право проведення страхової і перестраховальної діяльності відповідно до отриманих ліцензій.

ПрАТ СК «Енергорезерв» має ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення добровільного і обов'язкового видів страхування.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі
1	2	3
Добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу))	АГ №569280	17.01.2011
Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АГ №569269	17.01.2011
Добровільного страхування фінансових ризиків	АГ №569279	17.01.2011
Добровільне страхування від нещасних випадків	АГ №569271	17.01.2011
Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АГ №569276	17.01.2011
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АГ №569368	17.01.2011
Добровільне медичного страхування (безперервне страхування здоров'я)	АГ №569272	17.01.2011
Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АГ №569278	17.01.2011
Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включ.відповід.перевізн.))	АГ №569277	17.01.2011
Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ №569274	17.01.2011
Обов'язкове страхування цивіл.відповід. суб'єктів господар. за шкоду, яку може бути заподіяно пожеж.та авар.на об'єктах підвищ.небезп.,включ.пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, госп.діяльність на яких може прозвести до аварій еколог. та сан.-епід.характеру.	АГ №569281	17.01.2011
Обов'язкове страхування предметів іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Розпор.№1592	07.07.2016
Добровільного страхування наземного транспорту (крім	АГ №569273	17.01.2011

залізничного)		
Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ №569275	17.01.2011
Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АГ №569282	17.01.2011
Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АГ №569270	17.01.2011
Добровільне страхування медичних виплат	Розпор.№657	09.04.2020
Добровільне страхування сільськогосподарської продукції	Розпор.№657	09.04.2020
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	Розпор.№657	09.04.2020

Протягом звітної періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Товариства не відбувалось, відокремлених підрозділів немає.

Протягом 2020 року членами керівництва Товариства були:

Голова правління - Бажутіна Т.Г.

Головний бухгалтер - Путена А.Ф.

На дату підписання фінансової звітності склад керівництва Товариства не змінився.

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

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

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

2. Основи підготовки , затвердження і подання фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020р., є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ.

Наша фінансова звітність за 2020р. складена за міжнародними стандартами, які діяли на 01 січня 2020р. відповідно до змін, внесених Законом №3332 до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99р. № 996-XIV (п. 12.2 ст. 12¹), п.2 Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою КМУ від 28.02.2000р. №419, Методичних рекомендацій щодо заповнення форм фінансової звітності, затверджених наказом Міністерства фінансів України 28.03.2013р. №433.

Фінансова звітність складається з:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020р.
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи) за 2020 рік.
- Звіту про рух грошових коштів за 2020 рік.
- Звіту про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за 2020 рік.
- Звіту про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за 2019 рік.
- Приміток, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, та інші пояснювальні примітки.

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають встановленим НП(С)БО 1

«Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Протягом 2020 року Товариство дотримувалося наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності, та єдиного грошового вимірника.

Національною валютою України є гривня. Отже функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності є гривня, округлена до тисяч.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

3. Нові або переглянуті стандарти та інтерпретації

Товариство у звітному році застосувало всі МСФЗ, інтерпретації та поправки до них, що мають ефективну дату 01.01.2020 року. Застосування нових стандартів та інтерпретацій, а також випущених, але ще не застосованих стандартів (у разі, якщо вони мали місце) не вплинули на минулі періоди та не змінили вхідні сальдо та порівняльні дані фінансової звітності.

У випадку, коли Товариство ретроспективно застосовує зміни у обліковій політиці, ретроспективно перераховує та/або рекласифікує статті у фінансовій звітності, що призводить до зміни даних попереднього періоду, Товариство робить відповідні розкриття у розділі Приміток "Виправлення помилок".

У представленій фінансовій звітності Товариство не проводило коригування початкових залишків у Балансі (Звіті про фінансовий стан), Звіті про власний капітал, коригування порівняльних даних у Звіті про фінансові результати, Звіті про рух грошових коштів.

Ретроспективні застосування нових стандартів та інтерпретацій, а також випущених, але ще не застосованих стандартів (у разі, якщо вони мали місце) не вплинули на минулі періоди та не змінили вхідні сальдо та порівняльні дані фінансової звітності.

Переглянуті МСФЗ та інтерпретації

Стандарти та правки до них	Вплив поправок
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за контрактами з клієнтами»	Товариство застосувало МСФЗ 15 ретроспективно з кумулятивним ефектом первісного застосування, визнаним на дату первісного застосування. Товариство укладає контракти з клієнтами на умовах передплати або оплати протягом короткого періоду часу, угоди не носять багатокomпонентний характер, компанія не має програм лояльності та специфічних гарантій, тому перше застосування МСФЗ 15 не суттєво вплинуло на фінансовий стан та фінансові результати Товариства.
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	Перехід на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти не вплинув на класифікацію і оцінку фінансових активів і зобов'язань. До фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, компанія застосувала вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення. Товариство застосувало спрощений підхід до розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків щодо торгової дебіторської заборгованості, який передбачає їх оцінку за весь термін дії фінансового інструмента. Застосування моделі очікуваних кредитних збитків не призвело до більш раннього визнання кредитних збитків і суттєво не змінило суму резерву стосовно фінансових активів.

<p>Концептуальні основи фінансової звітності</p>	<p>Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, виникає в зв'язку з цим.</p> <p>Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації.</p> <p>Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана скласти фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою.</p> <p>Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди.</p> <p>Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути.</p> <p>Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат.</p> <p>Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації.</p> <p>Введено дві категорії методів оцінки:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Оцінка на основі історичної (первісної) вартості. <p>Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події.</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості. <p>Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливую вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість.</p> <p>Керівництво та управлінський персонал провели дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність. Дата застосування 01.01.2020 р.</p>
--	--

Нові МСФЗ та інтерпретації

Всі нові МСФЗ та інтерпретації які повинні застосовуватись з 01.01.2021 року та після цієї дати – достроково не застосовувались Товариством у 2020 році.

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
<p>МСФЗ 9 Фінансові інструменти , МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка , МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації ,</p>	<p>У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи ІВОР 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.</p> <p>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</p>	<p>1 січня 2021 року</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда	<p>внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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; • 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 • розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. <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 засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних 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.	01 січня 2022 року
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені 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
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	<p>Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.</p> <p>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 активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.</p>	1 січня 2022 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 (a) (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	1 січня 2022 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	дату її переходу на МСФЗ.	
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 винагорода - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року
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 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
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	<p>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.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • 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 • роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 	01 січня 2023 року
МСФЗ 17	<ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з 	1 січня 2023 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
Страхові контракти	<p>договорами страхування в звіті про фінансовий стан</p> <ul style="list-style-type: none"> • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів • 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 • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 	

4. Суттєві положення облікової політики.

Відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку Товариством визначена облікова політика, яка встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Товариства – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- направлена на повне задоволення потреб управління Товариством;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

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

Класифікація **фінансових активів** здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (АС);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході (FVOCI).

- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і

- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

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

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться тільки в національній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в 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.

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

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності компанії за умови підписання договору та внесення коштів.

Неопераційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю товариства. Дебіторська заборгованість класифікується:

- 1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;

- 2) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;
- 3) інша заборгованість.

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю, і балансова вартість її зменшується з застосування метода ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу. Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання страхової компанії, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість відображена в балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Основні засоби страхової компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби враховуються по об'єктах. Строк корисної експлуатації основних засобів, визначається виходячи з очікуваної корисності активу. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Мінімально допустимі строки амортизації основних засобів та інших необоротних активів:

Групи	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
група 1 - земельні ділянки	безстроково
група 2 - капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом	безстроково
група 3 – будівлі	20
Споруди	15
передавальні пристрої	10
група 4 – машини та обладнання	5
група 5 - транспортні засоби	5
група 6 - інструменти, прилади, інвентар, меблі	4
група 9 - інші основні засоби	3-10

Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Суб'єкт господарювання має обирати своєю обліковою політикою або модель собівартості або модель переоцінки і йому слід застосовувати цю політику до всього класу основних засобів.

Товариство після визнання активом, об'єкт основних засобів (справедливу вартість якого можна достовірно оцінити) обліковує за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. Переоцінки слід проводити з достатньою регулярністю, так щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду. Частота переоцінок залежить від змін справедливої вартості переоцінюваних об'єктів основних засобів. Якщо справедлива вартість переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості, слід проводити подальшу переоцінку. Деякі об'єкти основних засобів

можуть зазнавати значних і непостійних змін справедливої вартості, потребуючи щорічної переоцінки. Такі часті переоцінки не потрібні для об'єктів основних засобів лише з незначною зміною справедливої вартості. У такому разі достатньо оцінювати їх кожні три або п'ять років.

Коли об'єкт основних засобів переоцінюють, балансову вартість такого активу коригують до переоціненої величини. На дату переоцінки актив розглядають за допомогою одного з таких методів: а) валову балансову вартість коригують у спосіб, який відповідає переоцінці балансової вартості активу. Наприклад, валова балансова вартість може бути перерахована з огляду на відкриті ринкові дані, або ж вона може бути перерахована пропорційно зміні балансової вартості. Накопичену амортизацію на дату переоцінки коригують так, щоб вона дорівнювала різниці між валовою балансовою вартістю та балансовою вартістю активу після врахування накопичених збитків унаслідок зменшення корисності; або б) накопичену амортизацію виключають з валової балансової вартості активу. Сума коригування формує частину збільшення або зменшення балансової вартості. Якщо переоцінюють об'єкт основних засобів, тоді весь клас основних засобів, до якого належить цей актив, слід переоцінювати.

Клас основних засобів – це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності суб'єкта господарювання. Прикладами окремих класів активів є: а) земля; б) земля та будівлі; в) машини та обладнання; г) кораблі; г) літаки; д) автомобілі; е) меблі та приладдя; е) офісне обладнання, та ж) плононосні рослини.

Об'єкти, які входять до одного класу основних засобів, переоцінюються одночасно, щоб запобігти вибірковій переоцінці активів і включенню у фінансову звітність сум, у яких змішані витрати та вартості на різні дати. Проте клас активів можна переоцінювати на безперервній основі – за умови, що переоцінка класу активів завершується за короткий проміжок часу і переоцінка відбувається вчасно.

Товариство обрало згідно своєї облікової політики модель переоцінки, яку застосовує до всього класу основних засобів.

Об'єкти основних засобів **-нерухоме майно** переоцінюють, будь-яку суму накопиченої амортизації на дату переоцінки розглядають за допомогою метода:

перераховують пропорційно до зміни валової балансової вартості активу, так що балансова вартість активу після переоцінки дорівнює переоціненій сумі., актив переоцінюється за допомогою індексу, щоб визначити його амортизовану відновлювану собівартість.

Сума коригування, яка виникає внаслідок перерахунку або виключення накопиченої амортизації, формує частину збільшення або зменшення балансової вартості, . Якщо балансова вартість активу збільшилася в результаті переоцінки, збільшення визнається в іншому сукупному доході та накопичується у власному капіталі під назвою "Дооцінка".

Якщо балансова вартість активу зменшилася в результаті переоцінки, зменшення має визнаватися в прибутку чи збитку. Проте зменшення слід відображати в іншому сукупному доході, якщо існує кредитове сальдо дооцінки щодо цього активу. Зменшення, визнане в іншому сукупному доході, зменшує суму, акумульовану у власному капіталі на рахунок власного капіталу під назвою "Дооцінка"

Нематеріальні активи страхової компанії відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Об'єктами нематеріальних активів є:

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 20 років. Нарахування амортизації починається з моменту, коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для

його використання у спосіб, передбачений комісією.

Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання цих ліцензій оцінюється як невизначений. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) – не амортизується.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися.

Відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та облікової політики Товариства визначено, що до інвестиційної нерухомості Компанії належить:

-будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);

-земельні ділянки, утримувані на правах власності з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

- використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей
- продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційну нерухомість Компанія первісно оцінює за її собівартістю.

Для подальшої оцінки інвестиційної нерухомості Компанія використовує модель обліку по справедливій вартості, або по первісній вартості мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Справедлива вартість визначається за оцінкою, що зроблена незалежними експертами не рідше одного разу в три роки. Зміну справедливої вартості інвестиційної нерухомості Компанія визнає як прибуток або збиток, амортизація та зменшення корисності не визнаються.

Компанія відображає вибуття об'єкту інвестиційної нерухомості, коли більше не передбачається одержання пов'язаних з ним економічних вигід. Фінансовий результат операції визнається як інший прибуток або збиток.

У разі перекласифікації об'єкту інвестиційної нерухомості до складу основних засобів при зміні призначення об'єкту, Компанія визнає первісну вартість основного засобу по справедливій вартості на дату перекласифікації, з відображенням фінансового результату в складі іншого прибутку або збитку.

Фінансовий результат до оподаткування збільшується на суму *уцінки інвестиційної нерухомості*, яка оцінюється за справедливою вартістю, відображеною у складі фінансового результату до оподаткування податкового (звітного) періоду відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, що перевищує *суму раніше проведеної дооцінки*.

Аквізиційні витрати - це нарахована винагорода страховим посередникам (брокерам, страховим агентам) за роботу, пов'язану з підготовкою та укладанням договорів страхування, включаючи консультування та інформаційні послуги, виплату заробітної плати, комісійні винагороди з відповідними нарахуваннями єдиного соціального внеску агентам-фізичним особам, придбання полісів, термін яких закінчується після закінчення звітного періоду та деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними та виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових полісів, відносяться на витрати майбутніх періодів

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі суті операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Починаючи із 01 січня 2019р. облік орендних платежів відбувається із застосуванням МСФЗ 16 «Оренда».

У січні 2019 р. Товариством укладені договори оренди приміщень, в яких фактично знаходиться, та договори оренди автомобілів. Орендовані приміщення знаходяться за адресою: 04070, Україна, м. Київ, вулиця Братська, будинок 4. Компанія несе витрати по утриманню орендованих приміщень.

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, Товариство включає величину первісної оцінки зобов'язання з оренди - орендні платежі на дату укладання договору оренди. Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю. Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді в результаті перегляду (індексації) орендної плати. На дату укладення договору оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ставки дисконтування у розмірі 18%, що відповідає вартості довгострокових кредитів за даними статистичної звітності банків України станом на січень 2019р. (джерелом інформації є офіційний сайт Національного Банку України <https://bank.gov.ua/>). Розрахунок здійснений на 2 роки (2019-2020 роки). На дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з фіксованих платежів.

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

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

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

Враховуючи специфіку розрахунку податкових зобов'язань страхових компаній, і не значні суми таких зобов'язань, керівництво прийняло рішення не відображати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання.

5. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення.

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

Всі винагороди працівникам в Товаристві враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

- виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду в розмірі передбаченому Законодавством України.

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Дохід включає як дохід від звичайної діяльності, так і прибуток від інших операцій. Доходи від звичайної діяльності є доходи, які виникають у ході звичайної діяльності Товариства і позначаються різними назвами, а саме: виручка, проценти, дивіденди

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Відповідно до МСБО 18 «Дохід» доходи виникають внаслідок таких подій і операцій:

- продажу товарів;
- надання послуг;
- використання активів іншими сторонами, результатом чого є дивіденди, відсотки та роялті.

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Зареєстрований капітал, включає в себе зафіксовану в установчих документах суму статутного капіталу, який формується за рахунок внесків учасників.

Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Капітал у дооцінках - це сума дооцінки необоротних активів і фінансових інструментів. Додатковий капітал - це емісійний дохід (сума, на яку вартість продажу акцій власної емісії перевищує їхню номінальну вартість), вартість безкоштовно отриманих необоротних активів, сума капіталу, який вкладено засновниками понад статутний капітал, накопичені курсові різниці, які відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку відображаються у складі власного капіталу, та інші складові додаткового капіталу.

Згідно з положеннями законодавства України Товариство формує резервний капітал.

Товариство визнає резервний капітал в складі власного капіталу, який формується відповідно до чинного законодавства або установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку страхової компанії.

Події після звітної дати - це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску.

Два типи подій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду);

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

У МСФЗ **дисконтування** є невід'ємною частиною обліку; цей процес може вплинути на балансову вартість будь-якої статті балансу і фінансові результати діяльності підприємства за звітний період. Якщо поточна вартість майбутніх грошових потоків істотно відрізняється від їх номінальної вартості, то для оцінки поточної вартості використовується механізм

дисконтування. Якщо вплив часу на вартість грошей не істотний, тоді дисконтування не застосовується. Як правило, це стосується поточних заборгованостей, строк погашення яких не більше одного року.

Сфери бухгалтерського обліку, де в основному застосовується метод дисконтування:

- оцінка первісної вартості отримуваних активів (п.18 МСБО 2 «Запаси», п.23 МСБО 16 «Основні засоби», п.32 МСБО 38 «Нематеріальні активи»);
- оцінка довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості (МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»); облік продажів у розстрочку;
- облік операцій з оренди (МСФЗ 16 «Оренда»);
- облік операцій із цінними паперами (МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»).

Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи, в якій розміщені активи страховика, що включаються до суми прийнятних активів із метою дотримання нормативу достатності активів. Рейтинг банківських установ, в яких розміщені депозитні вклади Товариства, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною Законодавством України.

Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, тощо уповільнюють економічну діяльність Товариства та призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на попит на послуги Товариства, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво ПрАТ СК «Енергорезерв» уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Дирекція провела тестування можливостей програмного забезпечення і систем Товариства для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Товариство продовжує слідкувати за рівнем загроз COVID-19 і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Застосовані заходи не вплинули на зниження виручки і обсягу операцій Товариства.

Протягом 2020 року очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 «Знецінення активів». Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі сполохом коронавірусу COVID-19, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2020 році. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Основні засоби	Первісна оцінка об'єктів основних засобів здійснюється за ціною придбання. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість	Справедлива вартість
--	---------------------------	-----------------------------

	2020	2019	2020	2019
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інші фінансові інвестиції	84481	101359	84481	101359
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1378	311	1378	311
Грошові кошти та їх еквіваленти	8731	7293	8731	7293
Інша поточна дебіторська заборгованість	72	126	72	126
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	230	347	230	347

Станом на 31.12.2020р. Товариство не має простроченої дебіторської заборгованості за договорами по страхуванню, а також з іншої дебіторської заборгованості. Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості. На протязі 2020 року Товариство не визнавало сумнівної дебіторської заборгованості. Резерв сумнівних боргів не нараховувався.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Рекласифікація фінансової звітності та виправлення помилок.

Рекласифікації фінансової звітності та виправлення помилок минулих років у Компанії не було.

7. Розкриття інформації що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності.

7.1 Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби страхової компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

В Товаристві використовували такі класи активів:

- земельні ділянки
- будинки та споруди
- офісна техніка
- меблі
- інші основні засоби.

Основні засоби враховуються по об'єктах.

Строк корисної експлуатації основних засобів, визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Рух необоротних активів виглядає так (тис.грн.):

	Активи в оренді	Земельні ділянки	Нематеріальні активи	Офісне обладнання	Меблі	Будинки та споруди	Інші необоротні активи	Інші необоротні матеріальні активи	Разом необоротні активи
Первісна вартість									
на 01 січня 2020р.	637	7117	298	143	24	10069	9	-	18297
Надійшло за рік		12000	6	-	-	-		10	12016
Дооцінка (уцінка)		(32)				1058			1026
Вибуло за рік						1748			(1748)
на 31 грудня 2020р.	637	19085	304	143	24	9379	9	10	29591
Амортизація									
на 01 січня 2020.	274		15	111	24	510	4		938
нарахована за рік	363	-	3	13	-	531	1	10	922
Вибуло за рік						96			(96)
на 31 грудня 2020 р.	637	-	18	124	24	945	5	10	1763
Чиста вартість									
на 01 січня 2020р.	363	7117	283	32	-	9559	5	-	17359
на 31 грудня 2020р.	0	19085	286	19	-	8434	4		27828

Станом на 31 грудня 2020 року на Балансі компанії немає основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності. У заставу основні засоби не надавалися. Втрат основних засобів в наслідок надзвичайних подій не відбувалося.

У складі земельних ділянок враховується земельна ділянка, яка знаходиться за адресою: Київська обл., Макарівський р-н, Липівська сільська рада, 6,77 га, яку товариство планує використовувати для будівництва нерухомості з метою використання в поточній діяльності. Земельна ділянка придбана в 2019 р. Вартість у розмірі 5348 тис.грн. станом на 31.12.20 р підтверджена на підставі експертної оцінки ПП «Аверті» (звіт про експертну грошову оцінку земельної ділянки від 11.01.21р. станом на 31.12.2020р.)

В складі інвестиційної нерухомості враховується Земельна ділянка яка знаходиться за адресою: Київська обл., Макарівський р-н, Липівська сільська рада, площа14,82, яку товариство планує використовувати для надання в оренду.

02.07.2020р. Товариством за балансовою вартістю були придбані 45 земельних ділянок сумарною площею 14,7553 га на загальну суму 12 000 тис. грн., які знаходяться за адресою : Київська обл., Макарівський р-н., Забуянська сільська рада. Ці земельні ділянки були класифіковані як інвестиційна нерухомість , яку Товариство планує використовувати для надання в оренду для отримання прибутку.

Для визначення ринкової вартості цих земельних ділянок станом на 31.12.2020р було замовлено проведення незалежної оцінки у ПП «Аверті». Згідно з звітом від 11.01.2021р.про експертну грошову оцінку земельних ділянок станом на 31.12.2020р.

- ринкова вартість земельної ділянки яка знаходиться за адресою: Київська обл., Макарівський р-н, Липівська сільська рада, площа14,82 становить 1 734 тис.грн.
- ринкова вартість земельних ділянок у кількості 45 шт. сумарною площею 14,7553 га, які знаходяться за адресою: Київська обл., Макарівський р-н, Забуянська сільська рада становить 12 003 тис.грн.

У складі Будинків та споруд Товариства обліковуються нежилі приміщення які знаходяться в Голосіївському і Шевченківському районах м. Києва.

Для визначення ринкової вартості цих нежилых приміщень станом на 31.12.2020р було замовлено проведення незалежної оцінки у ПП «Аверті». Згідно з звітом від 11.01.2021р.про оцінку майна станом на 31.12.2020р.

- ринкова вартість нежилого приміщення загальною площею 91,7 кв.м., що розташоване в Шевченківському районі становить 3 509 тис. грн.
- ринкова вартість нежилого приміщення загальною площею 86,0 кв.м., що

розташоване в Шевченківському районі становить 1 747 тис. грн.

- ринкова вартість нежилого приміщення загальною площею 187,3 кв.м., що розташоване в Голосіївському районі становить 3 178 тис. грн.

У складі Будинків та споруд Товариства обліковуються Активи у формі права користування за договорами оренди нерухомості. Договори оренди нерухомого майна класифіковані як довгострокова оренда і згідно з договорами обліковується виходячи з терміну два роки. Компанія застосовує ставку дисконтування орендованих приміщень 18%, що відповідає вартості довгострокових кредитів за даними статистичної звітності банків України станом на січень 2019р., на дату укладання договорів.

Станом на 31.12.2020 р. Товариством відображено в Звіті про фінансовий стан актив з права користування майном в сумі 637 тис. грн. Орендне зобов'язання відображено у складі інших поточних зобов'язань. Актив з права користування та орендне зобов'язання розраховано виходячи з терміну оренди на два роки (до 31.12.2020 року) із застосуванням ставки 18% річних. Амортизація здійснюється за прямолінійним методом .

Усі укладені Компанією договори оренди автотранспорту класифіковані як короткострокова оренда. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Нематеріальні активи компанії відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Об'єктами нематеріальних активів є:

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення) – 30 тис.грн;
- ліцензії – 274 тис.грн.

Протягом 2020 року були отримані ліцензії в кількості три штуки на загальну суму 6 тис. грн..

Нарахована амортизація на програмне забезпечення за 2020 рік – 3 тис.грн.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання. Нарахування амортизації починається з моменту, коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання цих ліцензій оцінюється як невизначений. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) – не амортизується.

На Балансі компанії відсутні нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності або які надані у заставу.

7.2 Довгострокові фінансові інвестиції.

Довгострокові фінансові інвестиції складаються з:

							(тис. грн.)
Назва цінних паперів	Метод обліку	Балансова вартість на 31.12.2019	Дооцінка /уцінка	Надходження	Вибуття	Балансова вартість на 31.12.2020	
Акції (іменні прості, бездокументарні) Обіг поза фондовою біржею	За справедливою вартістю	4122	0	0	0	4122	

Інвестиційні сертифікати (іменні прості, бездокументарні)	За справедливою вартістю	97237	(1927)	0	(14951)	80359
Заблоковані		0	0	0	0	0
Разом:		101359	(1927)		(14951)	84481

ПрАТ СК «Енергорезерв» є власником:

- Акції (іменні прості, документарні), емітент – ПрАТ Страхова компанія «УкрЕнергоПоліс», код ЄДРПОУ 32707743, країна реєстрації – Україна, в кількості 4122 шт., номінальною вартістю 1000 грн. Згідно з звітом з оцінки майна від 04.02.2021р. станом на 31.12.2020р. справедлива вартість 1(однієї) простої бездокументарної акції ПрАТ «СК «УкрЕнергоПоліс» складає 1000(одна тисяча) гривень. (Оцінювач ПП «АВЕРТІ»).

- Інвестиційні сертифікати (іменні прості, бездокументарні), емітент – ТОВ «КУА «СіПіДжі Ассетс Менеджмент» (ПВНЗІФ «Актив»), код 33448675, країна реєстрації – Україна, в кількості 78705 шт., номінальною вартістю 1000,00грн. Відображені в балансі довгострокові фінансові інвестиції відповідають інформації депозитарної установи ПАТ «АСВІО БАНК» (код 09809192) про стан рахунків в цінних паперах станом на 31 грудня 2020 р. (довідка від 19.02.2021р.)

30.06.2020р. було продано 14300 шт. інвестиційних сертифікатів на загальну суму 12 245 тис.грн. Збиток від продажу ЦП склав 2 706 тис. грн., що було відображено в обліку товариства.

Згідно з Звітом про оцінку майна від 02.02.2021р. справедлива вартість одного інвестиційного сертифікату станом на 31.01.2020р. складає 1021,01 грн. (Оцінювач ПП «АВЕРТІ») була проведена уцінка цих ЦП в розмірі 1927 тис.грн

7.3 Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості Товариство здійснює відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності Товариства за умови підписання договору та внесення коштів.

Неопераційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю Товариства.

Дебіторська заборгованість класифікується:

1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;

2) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;

3) інша заборгованість:

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю, і балансова вартість її зменшується з застосування метода ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Дебіторська заборгованість Компанії є короткостроковою і дисконтування цієї заборгованості не здійснювалось.

Дебіторська заборгованість в балансі виглядає так:

(тис.грн.)

	31.12.2020р.	31.12.2019р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1378	311
В т.ч. за страховими послугами	1374	311
Дебіторська заборгованість за розрахунками: в т.ч.:	-	-
-за виданими авансами	-	-

- з бюджетом	-	-
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	37	62
Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	72	126

Дебіторська заборгованість поточна, не прострочена.

Розшифровка іншої поточної дебіторської заборгованості

Інша дебіторська заборгованість	31.12.2020р.	31.12.2019р.
За розрахунками з перестраховиками	69	104
За розрахунками за послуги, надані іншим страховикам	3	16
За розрахунками з постачальниками за товари, роботи, послуги		6

Аналіз за строками погашення в тис. грн.

	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Інша поточна дебіторська заборгованість	72	-	-	-

7.4 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів, і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складена в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті, при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку, відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Грошові кошти та їх еквіваленти в балансі виглядають так:

	(тис.грн.)	
	31.12.2020р.	31.12.2019р.
Грошові кошти в національній валюті	8683	7253
Грошові кошти в іноземній валюті	48	40
Разом	8731	7293

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	(тис.грн.)	
	31.12.2020р.	31.12.2019р.

Кошти в касі	26	36
Поточні рахунки в банках	1120	1197
Короткострокові депозити	7585	6060
Разом	8731	7293

Поточні грошові кошти розміщені в таких банках:

	31.12.2020р.	31.12.2019р.	(тис.грн.) Рейтинг банків за національною шкалою
ПАТ «АСВІО БАНК»	898	1037	Ua AA
АТ «УКРЕКСІМБАНК»	221	159	AA(ukr)
АТ «ОЩАДБАНК»	1	1	AA(ukr)
Разом:	1120	1197	x

Депозити розміщені в таких банках

	31.12.2020р.	31.12.2019р.	(тис.грн.) Рейтинг банків за національною шкалою
ПАТ «АСВІО БАНК»	5985	4510	ua AA
ПАТ «АЛЬФА-БАНК»	700	650	uaAAA
АТ «ОЩАДБАНК»	100	100	AA(ukr)
АТ «УКРЕКСІМБАНК»	800	800	AA(ukr)
Разом:	7585	6060	X

7.5 Власний капітал

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства станом на 31.12.2020р. складає - 118608 тис. грн., в т.ч. зареєстрований капітал складає - 68874 тис. грн. Статутний капітал Товариства сформовано внесками акціонерів. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. На початок звітнього періоду та станом на 31.12.2020р. статутний капітал оплачений в повному обсязі.

Капітал у дооцінках – 12301 тис. грн. Емісійний дохід - 36650 тис. грн., резервний капітал – 1885 тис. грн., непокритий збиток – (1102) тис. грн.

	(тис.грн)
Капітал у дооцінках	
Залишок на 31.12.2019р.	12803
Дооцінка необоротних активів	1057
Уцінка необоротних активів	(1559)
Залишок на 31.12.2020р.	12301

Зміна Капіталу у дооцінках на загальну суму 502 тис. грн. за 2020 рік відбулася за рахунок дооцінки (уцінки) вартості необоротних активів до рівня ринкової (справедливої) вартості згідно з актом оцінки.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Товариства. Згідно з протоколом №20/1 від 23.03.2020р. річних загальних зборів акціонерів про розподіл прибутку за 2019 рік було прийнято рішення відрахувати до резервного фонду 5 відсотків прибутку за 2019 рік в розмірі 61 тис.грн.

Відповідно до п. 96 МСБО 1 «Подання фінансових звітів» надаємо інформацію про випуск цінних паперів ПрАТ СК «Енергорезерв»: акції прості іменні, форма існування бездокументарна, ISIN UA4000095343, номінальна вартість однієї акції 1,84грн., загальна кількість акцій 37 431 431 шт., загальна вартість за номіналом 68 873 833,04 грн.

Акціонерами Товариства є 6 фізичних осіб і 1 юридична особа, які зареєстровані на території України. Кінцевий бенефіціарний власник – Яковлева Людмила Леонідівна.

7.6 Поточні зобов'язання і забезпечення

Зобов'язання страхової компанії, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість відображена в балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання виглядають так:

	(тис.грн.)	
	31.12.2020р.	31.12.2019р.
Поточні зобов'язання за розрахунками:		
- з бюджетом	415	386
- у тому числі з податку на прибуток	399	380
- з оплата праці	51	0
- зі страхування	13	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	230	347
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	171	79
Інші поточні зобов'язання : в т.ч.:	214	617
-за розрахунками з іншими кредиторами	65	121
- у тому числі орендне зобов'язання за договорами оренди нерухомості	0	388
-інші поточні зобов'язання	4	4
-за розрахунками по комісійним винагородам з агентами	145	104

Аналіз за строками погашення в тис. грн.

	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
За товари, роботи послуги	171			
За страховою діяльністю	230			
Інші поточні зобов'язання	214			

Простроченої кредиторської заборгованості станом на 31.12.2020р. немає.

7.7 Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості резервів – резерв відпусток. Станом на 31 грудня 2020 р. він складає 100 тис.грн.

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Товариства для здійснення майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування (перестраховування).

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом їх обчислення за методами, визначеними законодавством, зокрема Закону України «Про страхування», Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 за №19/10299 із змінами та доповненнями та Внутрішньою політикою з формування технічних резервів, яку ПрАТ СК «Енергорезерв» розробила і затвердила 02.01.2019р. згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1638 від 18.09.2018р.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Товаристві формуються страхові резерви за наступними методами:

- **резерв незароблених премій** включає частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється в цілому по Товариству за кожним видом страхування методом «1/4». Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування. Для розрахунку частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату приймаються частки страхових платежів у розмірі 80 відсотків, нараховані перестраховикам. Для розрахунку резерву незароблених премій договори страхування групуються за видами страхування, за датами початку дії договорів, які припадають на однакові квартали, за строками дії договорів. Резерв незароблених премій розраховується за кожною групою договорів шляхом множення суми часток надходжень страхових платежів за договорами на коефіцієнти для розрахунку резерву. Коефіцієнт для кожної групи договорів визначається як відношення строку дії договорів цієї групи, який не минув на дату розрахунку резерву незароблених премій, до всього строку дії договорів цієї групи. Резерв незароблених премій методом «1/4» в цілому за видом страхування визначається шляхом підсумовування резервів незароблених премій за групами договорів;

- **резерв заявлених, але не виплачених збитків**, створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами в кожному відокремленому підрозділі. Сума резерву збитків за видами страхування визначається та подається до підрозділів бухгалтерської служби для відображення у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності структурними підрозділами Товариства, які здійснюють розрахунки страхової виплати. Оцінка величини резерву збитків визначається в залежності від сум фактичних або очікуваних страховальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором. Витрати на врегулювання збитків є компонентом резерву заявлених, але не врегульованих збитків. Для визнання витрат на врегулювання збитків Товариство збільшує резерв заявлених, але не врегульованих збитків на 3%.

Компанією сформовано такі страхові резерви:

- резерв незароблених премій (РНП) – 4083 тис.грн.
- резерв заявлених, але не виплачених збитків - 38 тис.грн.

(тис.грн.)

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

Резерви:	4121	3554
Страхові резерви.	4121	3554
Технічні резерви:		
- резерви незароблених премій	4083	3493
- резерви заявлених, але не виплачених збитків	38	61
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій	1338	1148
Частка перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків	-	-

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

(тис.грн.)

Грошові кошти на поточному рахунку	1120
Банківські вклади (депозити)	2424
Права вимоги до перестраховиків	412
Нерухоме майно	139
Готівка в касі	26
Разом:	4121

При формуванні страхових резервів Товариство дотримувалося вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страхова компанія:

а) не визнавала як зобов'язання, будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) провела перевірку адекватності зобов'язань.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань проводилась відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, в редакції, що затверджена Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 18 вересня 2018 року N 1638 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 р. за N 1169/32621 (далі - Методика).

Перевірка адекватності страхових зобов'язань проводилась відповідно до вимог Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17 грудня 2004 року N 3104, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10 січня 2005 року за N 19/10299 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 18 вересня 2018 року N 1638 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 р. за N 1169/3262) зі змінами, що внесені розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05 вересня 2019 року N 1708, зареєстровані в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2019 р. за N 1252/34223 (далі - Методика).

Перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснюється шляхом моделювання майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності компанії за попередні 5 років з використанням загальноприйнятих актуарних методів.

Методика перевірки адекватності страхових зобов'язань передбачає порівняння розміру сформованого технічного резерву, зменшеного на розмір відповідних відстрочених аквізиційних витрат, з поточною вартістю майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів.

Оцінка адекватності страхових зобов'язань здійснювалась на підставі даних страховика.

Результати перевірки:

Резерв незароблених премій, сформований страховиком відповідно до законодавства, становить 4083.00 тис. грн.

Актuarна оцінка резерву незароблених премій станом на 31.12.2020 становить 1045.56 тис. грн. та не перевищує розмір резерву, сформованого страховиком.

Сума резервів збитків, сформована страховиком відповідно до законодавства, дорівнює 38.00 тис. грн.

Актuarна оцінка суми резервів збитків станом на 31.12.2020 – 0.19 тис. грн. та не перевищує розмір суми резервів, сформованих страховиком відповідно до законодавства.

Оскільки розміри резервів, оцінених актуарно на підставі перевірки адекватності зобов'язань не перевищують розмір резервів, сформованих, методами визначеними законодавством, рекомендуємо в фінансовій звітності зазначити розмір резервів, що сформовані страховиком відповідно до законодавства, а саме:

резерв незароблених премій – 4083.0 тис.грн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків - 38.0 тис.грн.;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені - 0.0 тис.грн.

РАЗОМ – 4221 тис. грн.

Розміщення страхових резервів забезпечено в повному обсязі згідно з вимогами законодавства щодо диверсифікації та якості активів. .

За всіма страховими випадками терміни виплат страхових сум та страхових відшкодувань не порушені.

У ході нормальної діяльності Товариство передає ризики в перестраховання. Політика Товариства передбачає перестраховання всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Товариство укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, укладених страховою компанією, та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховання. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Активи перестраховання включають суми до отримання від перестрахових компаній по виплачених відшкодувань, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестрахованню являє собою зобов'язання Товариства передати перестраховикам премії з перестраховання.

7.8 Інші зобов'язання

Персонал та оплата праці.

Всі винагороди працівникам в Товаристві враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Середньооблікова чисельність працівників – 15 осіб.

Заробітна плата персоналу нараховувалась своєчасно та в повному розмірі відповідно до штатного розкладу.

Стаття	Оборот за 2020рік
Витрати на оплату праці	1334
Відрахування на соціальні заходи	292
Разом:	1626

В 2020 році працівникам була виплачена нецільова матеріальна допомога в розмірі 61 тис. грн. Працівники отримують пенсійні виплати згідно з пенсійним законодавством України, згідно з яким Товариство здійснює поточні внески, які розраховуються як відсоток від поточної валової суми заробітної плати, які виплати здійснюються у тому періоді, в якому зароблена відповідна зарплата. Працівники мають право отримувати пенсію внаслідок таких накопичених платежів з державного пенсійного фонду України.

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство не мало жодних зобов'язань з виплати пенсій, з охорони здоров'я, страхових або інших компенсаційних виплат перед своїми теперішніми або колишніми працівниками.

7.9 Доходи.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід від страхової діяльності.

Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування

	(тис.грн.)
	2020 рік
Страхування від нещасних випадків	35,0
Страхування наземного транспорту(крім залізничного)	1689,7
Страхування вантажів та багажу(вантажобагажу)	102,2
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1461,8
Страхування майна(іншого, ніж передбачено п.7-12)	1412,5
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	7114,7
Страхування відповідальності перед третіми особами	735,3
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	2,0
Страхування фінансових ризиків	24,8
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в уст. І орг., що фінанс. з Держбюджету України) та сільск. пожежної охорони	198
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	14,4
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежо вибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	46,7
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	662,1
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	0,4
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	2,4
Разом:	13502

Інші операційні доходи

Дохід від зміни інших страхових резервів склав 23 тис.грн.

	(тис.грн.)
	2020 рік
Відсотки отримані	836
Дохід від розторгнення договорів на ведення справи	62
Дохід від надання послуг для інших страховиків	94
Суми,що отримуються в результаті реалізації переданого	14

страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	
Дохід від списання кредиторської заборгованості	2
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	1701
Інші	8
Разом:	2717

7.10 Операційні витрати

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам :

(тис.грн.)

	2020 рік
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	
Страховання наземного транспорту(крім залізничного)	283,0
Страховання вантажів та багажу(вантажобагажу)	
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стих.явищ	1146,8
Страховання майна(іншого, ніж передбачено п.7-12)	1105,2
Страховання відповідальності перед третіми особами	639,0
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в уст. І орг., що фінанси. З Держбюджету Укр.)та сільск. Пожежної охорони	166,0
Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежо вибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	42,0
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	253,0
Разом:	3635

Собівартість страхових послуг – 6 тис.грн.

Страхові виплати

(тис.грн.)

	2020 рік
Страховання наземного транспорту(крім залізничного)	289
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	29
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	2197
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	10
Разом:	2525

Адміністративні витрати

(тис.грн.)

	2020 рік
Заробітна плата	1293
Відрахування до соціальних фондів	292
Відрахування до інших податків і зборів	43
Витрати на зв'язок	34
Відрахування до резервного фонду для виплати відпусток працівникам	106
Витрати на оренду	681
Банківське обслуговування	22
Утримання автотранспорту	11

Аудиторські послуги	110
Матеріальні витрати	120
Витрати на амортизацію	814
Підписка на періодичні видання	16
Консультаційно-інформаційні послуги	64
Поштові послуги	1
Послуги зберігача та реєстратора	21
Експлуатаційні послуги	120
Обслуговування комп.техніки	104
Нотаріальні послуги	65
Господарські витрати	41
Разом:	3958

Витрати на збут	(тис.грн.)
	2020 рік
Агентська винагорода	2374

Інші операційні витрати	(тис.грн.)
	2020 рік
Нецільова матеріальна допомога	41
Інші витрати операційної діяльності	1
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	1733
Разом:	1775

7.11 Інші доходи і витрати.

Інші доходи	(тис.грн.)
	2020 рік
Дохід від неопераційної курсової різниці	12
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	12244
Дохід від реалізації фінансових необоротних активів	200
Разом:	12456

Інші витрати	(тис.грн.)
	2020 рік
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	14951
Собівартість реалізованих необоротних активів	200
Витрати від 33е операційної курсової різниці	4
Витрати від уцінки фінансових інвестицій	1927
Разом:	17082

Фінансові витрати	(тис.грн.)
	2020 рік
Фінансові витрати на зобов'язання з оренди	33
Разом:	33

7.12 Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток визначається Товариством, виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого за правилами Податкового кодексу України .

Формула для визначення об'єкта оподаткування виглядає так:

Об'єкт оподаткування = Фінансовий результат до оподаткування, розрахований за правилами бухгалтерського обліку - Податкові збитки минулих років

Формула для обчислення податку на прибуток:

Податок на прибуток = Ставка податку на прибуток x База оподаткування

Фінансовий результат до оподаткування склав – збиток 3090 тис.грн.

(тис.грн.)

	2020 рік
Податок на прибуток за ставкою 3%	399
Витрати з податку на прибуток за рік	399

Збиток Товариства за 2020 рік складає 3489 тис. грн.

Сукупний дохід

	2020 рік
Дооцінка необоротних активів	(502)
Інший сукупний дохід після оподаткування	(502)
Сукупний дохід	(3991)

Інший сукупний дохід включає в себе дооцінку(уцінку) необоротних активів, яка була проведена згідно зі звітом незалежного оцінювача про незалежну оцінку ринкової вартості земельної ділянки для визнання справедливої вартості об'єктів станом на 31.12.2020р.

Розрахунок прибутку на акцію

На вимогу МСБО 33: «Прибуток на акцію» повідомляємо, що протягом звітного року операцій за договорами про платіж на основі акцій Товариством не здійснювалось. У зв'язку з тим, що акції Товариства не продаються та не купуються на відкритому (організованому) фондовому ринку та Товариство не подає та не знаходиться в процесі подання своїх фінансових звітів до НКЦПФР з метою випуску таких акцій, вимоги МСБО 33 до Товариства не застосовується.

7.13 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Надходження від страхових премій (рядок 3050) – 12314 тис.грн

В статті Надходження від:

Інші надходження (рядок 3095) – 2144 тис.грн.

Деталізація статті Інші надходження наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2020 рік	за 2019 рік
% по депозиту	861	776
Розрахунки за надходженнями(регрессами)	14	116
Частки страхових виплат компенсовані перестраховиками	8	0
Повернення коштів із страховик резервних фондів	0	0
Надходження коштів, призначених іншим страховикам (за агентськими угодами)	857	2898
Комісійна винагорода (агентська)	101	130
Інші	303	1
Разом інших надходжень	2144	3921

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100) – 1319 тис.грн

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) страхова компанія відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності страхової компанії

Витрачання на оплату праці (рядок 3105) – 1092 тис.грн.

В статті Витрачання на оплату праці страхова компанія зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110) – 294 тис.грн.

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115) – 795 тис.грн

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

Інші витрачання (рядок 3190)- 4234 тис.грн.

Деталізація статті інші витрачання наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2020 рік	за 2019 рік
Штрафи	0	3
Розрахунки за експертизи	6	5
Комісійні винагороди агентам	2170	2498
Перерахування коштів іншим страховикам, отриманих за агентськими угодами	1713	2982
Інше	345	0
Разом інших витрачань	(4234)	(5488)

7.14 Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал.

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

(тис.грн.)

	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (збиток)	Капітал у дооцінках	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2020 року	68874	36650	1824	2448	12803	122599
Виправлення помилок минулих років	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	68874	36650	1824	2448	12803	122599
Чистий прибуток (збиток) за 2020 рік	0	0	0	(3489)	0	(3489)
Дооцінка (уцінка)необоротних активів	0	0	0	0	(502)	(502)

Відрахування до резервного капіталу	0	0	61	(61)	0	0
Залишок на 31 грудня 2020 року	68874	36650	1885	(1102)	12301	118608

7.15 Фінансові інструменти та управління ризиками.

Система управління ризиками. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.

Керівництво Товариства визначило ризики й розробило процедури по керуванню ними. Керування ризиком відбувається відповідно до рішення Правління Товариства. Керівництво Товариства виділило наступні основні категорії ризиків:

- страхові ризики;
- фінансові ризики;
- операційні ризики.

Для того щоб обмежити вищезазначені ризики, при виборі фінансових інструментів політика Товариства базується на високому рівні контролю з боку працівників страхової компанії з урахуванням вимог чинного законодавства України. Товариство мінімізує ризики диверсифікацій свого інвестиційного портфелю, аналізує фінансові активи перед їх покупкою і відстежує подальшу інформацію про ці активи, вкладаючи більшість своїх інвестицій з високими рейтингами надійності.

Страхова діяльність передбачає передачу ризику від страхувальника страховикові й наступне управління цим ризиком. Найбільші ризики в області страхування пов'язані із прийманням і оцінкою страхових ризиків, вибором обсягу відповідальності при перестрахованні й виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик також підпадає під інвестиційні ризики, пов'язаним з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти.

Керівництво страхової компанії визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик

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

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

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

Ринковий ризик

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

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Аналіз чутливості не проводився, фінансові інвестиції Товариства не мають котирувань і не є спостережуваними.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Товариство не має операцій з іноземною валютою.

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

Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики (тис.грн.)

Тип активу	31 грудня 2020р.	31 грудня 2019р.
Банківські депозити	7585	6060

Ризик ліквідності

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

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

8. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

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

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

Результати розрахунку вартості чистих активів Товариства за 2020 рік наведені нижче:
(тис.грн.)

Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (гр. 1 – гр. 2)
1	2	3
123923	5315	118608

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 144 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:

Рік	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця
			(гр. 2 – гр. 3)
1	2	3	4
2020р.	118608	68874	49734

Як вбачається, за результатами господарської діяльності у 2020 році вартість чистих активів Товариства перевищує розмір сплаченого Статутного капіталу.

Система внутрішнього контролю.

Проведення внутрішніх перевірок в Товаристві протягом 2020 року здійснювалося внутрішнім аудитором.

За результатами проведених перевірок було розроблено рекомендації та надані вказівки щодо їх усунення. Рекомендації внутрішнього аудитора враховано у роботі.

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники, невідома.

9. Події після звітної дати.

Інформація про події, що відбулись у Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску:

№ п/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій у 2020 році	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	так

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

- події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2020 рік);
- події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних пояснень).

Управлінський персонал Товариства подає фінансову звітність акціонерам для затвердження на річних Загальних зборах.

10. Інші примітки.

10.1 Операції з пов'язаними особами.

Інформація про операції з пов'язаними особами.

До пов'язаних сторін або операцій зі пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 (переглянутому у 2009 році) "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

1. Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

1.1. Контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним.

1.2. Має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує.

1.3. Є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

2. Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

2.1. Суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв'язані одне з одним).

2.2. Один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання).

1.3. Обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони.

1.4. Один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

1.5. Суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує.

Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує:

- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті 1;

- особа, визначена в пункті 1.1., має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

Операції між пов'язаними сторонами - передбачають передачу ресурсів або зобов'язань, незалежно від стягування плати.

Спільний контроль – зафіксоване угодою розподілення прав контролю.

Пов'язані сторони Товариства включають акціонерів, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких у Товариства є істотний вплив.

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не має заборгованості за сумами, що підлягають виплаті пов'язаним сторонам.

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Товариством в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.

Станом на 31.12.2020 року пов'язаними особами для Товариства є:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Ариво ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний

фонд «Ариво Корпоративний»), країна реєстрації - Україна, код ЄДРПОУ 39173497, місцезнаходження: 01042, м. Київ, бул. Марії Приймаченко, буд. 1/27, частка у статутному капіталі страхової компанії - 99,732110 %. Зазначена юридична особа повністю відповідає встановленим вимогам законодавства України.

• Ключовий управлінський персонал:

- Голова правління - Бажутіна Тетяна Геннадіївна, громадянство Україна, ПІН 1911007524;

- Заступник Голови правління - Опенько Ада Семенівна, громадянство Україна, ПІН 1738808301;

- член правління - Овчаренко Євгенія Петрівна, громадянство Україна, ПІН 1802003841.

• Кінцевий бенефіціарний власник - фізична особа – Яковлева Людмила Леонідівна, громадянство Україна, ПІН 2750713561, адреса реєстрації: м.Київ, пр-т Червонозоряний, буд.4ж, кв.192.

Протягом 2020 р. члени Правління отримали фінансову винагороду від Товариства у вигляді заробітної плати (нарахована). Її розмір встановлюється за контрактом та рішенням Наглядової ради.

У 2020 році Товариство мало такі обороти та залишки за операціями з пов'язаними сторонами: (тис. грн.)

Стаття	Оборот за 2020 рік	Оборот за 2019 рік
Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал)		
фінансова винагороду від Товариства у вигляді заробітної плати (нарахована) і ЄСВ (22%) :	313	282
Винагорода за послуги від оренди приміщення	318	324
Винагорода за послуги від оренди автомобіля	106	90
Разом	737	696

Надані страхові послуги в сумі –10 тис. грн.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати та премій.

Іншим пов'язаним особам винагороди не нараховувались та не отримувались.

Винагороди у формі акцій – не нараховувались та не отримувались.

10.2 Умовні активи та умовні зобов'язання.

Судові процеси.

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

Станом на 31 грудня 2020р. судові справи передані до суду відсутні.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації. **Інша інформація – суттєві події.**

Інформація про дії, які відбулися протягом звітного року та могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його капіталу

№ п/п	Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства	Відомості про наявність подій у 2020 році
1.	Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
2.	Прийняття рішення про викуп власних акцій	не було
3.	Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
4.	Змін у складі наглядової ради	Не було
5.	Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків	не було
6.	Рішення про утворення, припинення його філій, представництв	не було
7.	Рішення вищого органу Товариства про зміни розміру статутного капіталу	не було
8.	Порушення справи про банкрутство Товариства, винесення ухвали про його санацію	не було
9.	Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство	не було

Непередбачені податкові зобов'язання.

Товариство здійснює операції в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевими, обласними і державними податковими органами та між Національним банком України і Міністерством фінансів.

Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно з законодавством уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податковий рік є відкритим для перевірки податковими органами протягом наступних трьох календарних років, але за деяких обставин такий період може бути подовжено. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Зважаючи на загальну невизначеність щодо того, як слід тлумачити законодавство України, офіційні роз'яснення та судові рішення, а також зважаючи на поточну податкову практику, управлінський персонал вважає, що ризик нарахування Товариству додаткових податкових зобов'язань та застосування до неї штрафних санкцій є незначним. Однак, якщо податковим органам вдасться довести обґрунтованість різних нарахувань і тлумачень, вплив потенційних зобов'язань, включаючи штрафи та пені за прострочені платежі, на цю фінансову звітність може бути суттєвим.

10.3 Безперервність діяльності.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань у ході звичайної господарської діяльності.

Фінансовим результатом діяльності Компанії за 2020 рік виявились збитки. Це відбулось з багатьох причин. Карантин, віддалена робота працівників компанії з дому, вимушене скорочення персоналу компанії, додаткові витрати на підтримку роботи компанії в нових умовах(програмне забезпечення , автомобільні перевозки працівників компанії), а

також об'єктивне скорочення клієнтської бази призвели до необхідності обмеження ділової активності та уповільнення діяльності Товариства.

Спалах COVID-19 та пов'язані з цим глобальні реакції спричинили уповільнення ринку ЦП, суттєве зниження активності на фінансових ринках та зниження справедливої вартості більшості дольових торгових фінансових інструментів. Станом на 31.12.2019р. СК «Енергорезерв» володіла пакетом інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «СіПіджі Ассетст менеджмент» в кількості 93005 шт. Справедлива вартість цього пакету станом на 31.12.2020р, згідно з оцінкою суттєво зменшилась, тому фінансовий результат діяльності компанії «Енергорезерв» за 2020 рік є від'ємним

Але в цілому за рік страхова діяльність була прибутковою для Компанії.

Керівництво СК «Енергорезерв» уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу всіх зазначених подій на Товариство. Але, на жаль ситуація в світі та на фінансових ринках України залишається невизначеною і на 2021 рік

СК «Енергорезерв» для покращення фінансових результатів діяльності в 2021 році планує збільшення обсягів платежів за рахунок розвитку і розширення нових видів страхування, а саме медичного страхування, яке є найбільш актуальним під час пандемії.

Темпи зростання цього виду страхування спостерігались і в 2020 році, а в 2021 році Керівництво страхової компанії сподівається на значний зріст цього страхування, а також на стабілізацію ринку ЦП та зростання справедливої ціни пакету інвестиційних сертифікатів що є на балансі Товариства.

Продовження і майбутня діяльність підприємства в значній мірі залежить від поточної та майбутньої економічної ситуації в Україні. Фінансова звітність не включає будь-які коригування у разі з неможливістю продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому.

10.4 Дата затвердження фінансової звітності до випуску.

Фінансова звітність ПрАТ СК «Енергорезерв» за рік, який закінчився 31 грудня 2020р., затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 05 лютого 2021 року. Ні акціонери Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Голова правління

Бажутіна Т.Г.

Головний бухгалтер

Путена А.Ф.