

**РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
за 2020 рік**

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА
СТРАХОВА КОМПАНІЯ
АСКА»**

станом на 31.12.2020 року

м. Київ

2021 рік

ЗМІСТ:

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)	3
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД).....	4
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)	5
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	6
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	7

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
станом на 31 грудня звітного року**

Тис. Грн.

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Актив			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	18 424	1 827	2 077
Незавершені капітальні інвестиції	322	322	322
Основні засоби	136 473	82 534	137 156
Довгострокові фінансові інвестиції:	21 161	20 911	30 171
Відстрочені податкові активи	4 215	5 722	5 266
Відстрочені аквізиційні витрати	27 689	34 318	25 243
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	75 333	86 189	95 047
Усього необоротних активів	283 617	250 151	295 282
Оборотні активи			
Запаси	300	285	440
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	129 082	143 455	202 662
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	4 024	14 218	9 318
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	216	165	152
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	781	2 956	2 159
Інша поточна дебіторська заборгованість	135 148	46 032	18 702
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти:	83 299	87 394	53 650
Рахунки в банках	83 299	87 394	53 650
Аванси перераховані	357	226	266
Частка перестраховиків у страхових резервах:	86 017	97 916	311 419
У тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	-	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	53 334	22 861	31 812
резерв незароблених премій	32 683	75 055	279 607
Інших страхових резервах	-	-	-
Інші оборотні активи	-	-	-
Усього оборотних активів	439 224	392 687	598 728
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		51 662	-
Баланс	722 841	694 500	894 010
Пасив			
Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	187 585	187 585	187 585
Капітал у дооцінках	161 116	130 082	125 215
Резервний капітал	4 369	4 369	4 369
Інші резерви	13 496	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	- 158 952	- 155 359	- 121 837
Усього власного капіталу	207 614	166 677	195 332
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7 151	11 972	6 799
Кредиторська заборгованість за:			
розрахунками з бюджетом	14 141	14 908	21 351
розрахунками зі страхування	294	559	379
розрахунками з оплати праці	1 044	2 048	1 473
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	120 119	89 363	5 205
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	80 382	71 694	125 172
Поточні забезпечення	835	1 016	1 098
Інші поточні зобов'язання	66	745	1 100
Усього поточних зобов'язань та забезпечень	224 032	192 305	162 577
Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Довгострокові кредити банків	7 350	15 350	15 350
Довгострокові забезпечення :	4 719	4 621	3 556

Довгострокові забезпечення витрат персоналу	4 719	4 621	3 556
Страхові резерви	279 126	315 547	517 195
У т.ч.: резерв збитків або резерв належних виплат	104 452	100 737	81 077
резерв незароблених премій	154 742	187 904	405 879
Інші страхові резерви	19 932	26 906	30 239
Усього довгострокові зобов'язання і забезпечення	291 195	335 518	536 101
Баланс	722 841	694 500	89 401

Директор
Головний бухгалтер

А.О. Шукатко
В.В. Козоріз

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік, що закінчився 31 грудня звітного року

Тис. Грн.

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		-	-
Чисті зароблені страхові премії	303 918	355 599	332 873
премії підписані, валова сума	937 283	953 890	1 000 801
премії, передані у перестрахування	624 156	611 714	628 083
зміна резерву незароблених премій, валова сума	- 33 162	- 217 975	85 998
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	- 42 371	- 204 552	46 153
Інші операційні доходи	70 602	46 890	116 853
Усього доходу	374 520	402 489	449 726
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	- 6 481	- 7 000	- 5 650
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	176 334	179 921	137 075
Дохід(витрати) від зміни інших страхових резервів	9 731	- 25 277	- 14 890
зміна інших страхових резервів валова сума	- 20 743	- 16 327	117 095
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	30 473	- 8 950	- 131 985
Інші операційні доходи	70 602	46 890	116 853
Адміністративні витрати	- 48 189	- 62 253	- 58 050
Витрати на збут	- 88 102	- 99 634	- 94 379
Інші операційні витрати	- 54 599	- 49 589	- 114 915
Усього витрат	- 363 974	- 423 674	- 424 959
Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)	10 546	- 21 185	24 767
Інші фінансові доходи	12 949	23 989	14 153
Інші доходи	34 620	11 297	7 848
Фінансові витрати	- 2 410	- 3 015	- 2 870
Інші витрати	- 42 826	- 17 312	- 11 402
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	12 879	- 6 226	32 496
Витрати (дохід) з податку на прибуток	- 26 976	- 27 335	- 29 611
Чистий фінансовий результат (прибуток)	- 14 097	- 33 561	+ 2 885

Директор
Головний бухгалтер

А.О. Шукатко
В.В. Козоріз

**Звіт про рух грошових коштів
(за прямим методом)**

за рік, що закінчився 31 грудня звітного року

Тис. Грн.

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6 538	4 894	2 323
Повернення податків і зборів	29		2
Цільового фінансування	818	748	
Надходження авансів від покупців і замовників			608
Надходження від повернення авансів	7 009	9 124	9 125
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	658	665	305
Надходження від боржників неустойки(пені, штрафів)	5 616	4 672	5 582
Надходження від операційної оренди	2 387	2 773	2 986
Надходження від страхових премій	1 009 273	1 001 636	855 090
Інші надходження	280 829	92 909	150 143
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	- 80 863	- 84 144	- 83 583
Праці	- 39 310	- 41 742	- 33 313
Відрахування на соціальні заходи	- 10 745	- 11 371	- 8 863
Зобов'язань із податків і зборів, із них:	- 37 886	- 46 672	- 31 323
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	- 25 499	- 34 701	- 21 697
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	- 2 022	- 861	- 848
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	- 10 365	- 11 110	- 8 778
Витрачання на оплату авансів	- 449	- 605	- 318
Витрачання на оплату цільових внесків	- 13 730	- 50 482	- 83 903
Витрати на оплату зобов'язань за страховими контрактами	- 901 630	- 847 124	- 802 726
Інші витрачання	- 252 306	- 7 213	- 8 437
Чистий рух коштів від операційної діяльності	- 23 762	28 068	- 26 302
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	21 340	10 227	5 890
необоротних активів			
Надходження від отриманих відсотків	14 042	21 255	15 158
Надходження від погашення позик			
Інші надходження	2 647 845	4 786 924	3 272 608
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	- 12 383	- 20 162	- 10 470
Витрачання на придбання необоротних активів			
Інші платежі	- 2 645 866	- 4 787 011	- 3 272 593
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	25 409	12 495	10 593
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від отримання позик	500	7 500	
Витрачання на погашення позик	8 500	7 500	
Витрати на сплату відсотків	- 2 440	- 3 015	- 2 873
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	- 10 440	- 3 015	- 2 873
Чистий рух грошових коштів за звітний період	- 8 793	37 548	- 18 582
Залишок коштів на початок року	87 394	53 650	72 202
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	4 698	- 3 804	30
Залишок коштів на кінець року	83 299	87 394	53 650

Директор
Головний бухгалтер

А.О. Шукатко
В.В. Козоріз

Звіт про власний капітал
за рік, що закінчився 31 грудня звітного
року

Тис. Грн.

	31.12.2020				
	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок року	187 585	130 082	4 369	-155 359	166 677
Коригування					
Скоригований залишок на початок року	187 585	130 082	4 369	-155 359	166 677
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				-14 097	-14 097
Інший сукупний дохід за звітний період:		31 034			31 034
Дооцінка(уцінка)необоротних активів		31 034			31 034
Інший сукупний дохід					
Разом змін в капіталі		31 034	13 496	-3 593	40 937
Залишок на кінець року	187 585	161 116	17 865	-158 952	207 614

Директор
Головний бухгалтер

А.О. Шукатко
В.В. Козоріз

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)

До фінансової звітності за 2020 рік

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА» за 2020 рік

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2020 рік

1.1. Загальна інформація

Організаційна структура ПрАТ «УАСК АСКА» та діяльність в Україні

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА» (скорочене найменування - ПрАТ «УАСК АСКА»)
(далі - «Компанія»), було створене згідно із законодавством України у 1991 році.

Основними напрямками діяльності Компанії є надання страхових послуг та послуг, пов'язаних зі страхуванням (на території України та за кордоном). Компанія провадить страхування на підставі ліцензій на здійснення страхової діяльності, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Компанія надає послуги медичного страхування та страхування від нещасних випадків, страхування майна, страхування цивільно-правової відповідальності, страхування кредитів, а також укладає договори перестрахування. Компанія не має ліцензії на діяльність у сфері страхування життя.

Юридична адреса Компанії зареєстрована по вул. Перемоги, 97-А, м. Запоріжжя, 69005.

ПрАТ «УАСК АСКА» має розгалужену мережу структурних регіональних підрозділів на території України: у місті Києві, у Вінницькій, Дніпровській, Донецькій (м. Маріуполь), Житомирській, Закарпатській, Запорізькій, Івано-Франківській, Кіровоградській, Львівській, Миколаївській, Одеській, Полтавській, Рівненській, Харківській, Херсонській, Хмельницькій, Черкаській, Чернівецькій областях тощо. Працівники Товариства забезпечують укладення страхових договорів, проводять огляд застрахованого майна, надають допомогу потерпілим при оформленні пакету документів по страховим випадкам тощо. Кількість працівників в еквіваленті повної зайнятості за звітний 2020 рік становить 233 особи, середня заробітна плата по Товариству за звітний період склала 16,5 тис. грн..

Товариство має сайт, на якому розміщена інформація, відповідно до вимог законодавства, адреса сайту: <https://aska.ua/ua/about/financial-statements>

Сплачений Статутний капітал Товариства складає 187 584 880,00 грн..

Статутний капітал страхової компанії «Українська Акціонерна Страхова компанія АСКА» сформований відповідно до ст. 30 розділу III Закону України «Про страхування» в повному обсязі та станом на 31.12.2020 року складає 5,4 млн. євро за курсом НБУ, що перевищує норму Закону України «Про страхування», яка вимагає від страховика, що займається видами страхування іншими, ніж страхування життя, мати на момент реєстрації статутний капітал у розмірі не менше 1 млн. євро.

Заборгованості по сплаті Статутного капіталу власники Товариства не мають.

Власниками істотної участі є 1 фізична особа та 1 суб'єкт господарювання (нерезидент), сукупна доля яких складає 99,5% статутного капіталу Товариства.

До міноритарних акціонерів Товариства належать 17 акціонерів фізичних осіб та 1 юридична особа, які сукупно володіють 0,51% акцій Товариства.

У 2020 році змін у складі власників істотної участі не відбувалося.

Власниками істотної участі є: Найменування (для юридичних осіб), прізвище, ім'я та по батькові (для фізичних осіб)	Розмір часток (паїв, акцій), якими володіє, управляє чи користується суб'єкт господарювання або стосовно якого інший суб'єкт господарювання володіє, управляє чи користується
	%%
Юридична особа - SCM FINANCE LIMITED (нерезидент), реєстраційний № HE 195527, місцезнаходження - Themistokli Dervi, 3 Juliahouse, P.C. 1066, Nicosia, Кіпр	88,999017%
Фізична особа - Сосіс Олександр Йосипович, паспорт серії ВК, №982007, виданий 29.01.2013, Куйбишевським РВ у м. Донецьку ГУ ДМС України в Донецькій обл.	10,487092%

Належність страховика до фінансових груп

Страховик ПрАТ «УАСК АСКА» є учасником банківської фінансової групи ПАТ „ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК”.

Станом на 31.12.2020 року структуру банківської групи ПАТ «ПУМБ» графічно представляє наступна схема підпорядкування та взаємодій:

Найменування	Контролер	Відповідальна особа	Учасники банківської групи	Визнання банківської групи	Зміна відповідальної особи	Зміна структури власності учасників банківської групи	Припинення визнання банківської групи
ПАТ "ПУМБ"	Ахметов Рінат Леонідович	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"	1. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" 2. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УАСК АСКА" 3. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УАСК АСКА-ЖИТТЯ"	Рішення № 501 від 19.07.2013		Рішення 08.07.19 № 283	

			5. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКО- ДОНБАС ПІВНІЧНИЙ"				
--	--	--	--	--	--	--	--

Джерело https://about.pumb.ua/management/bank_property

Наявність у страховика дочірніх підприємств та їх перелік

ПрАТ «Українська Акціонерна Страхова компанія АСКА» має дочірнє підприємство ПрАТ «Страхова компанія «АСКО Донбас Північний», частка в уставному фонді дочірньої компанії складає 18 328 тис. грн., що, відповідає 62,47% від загальної величини статутного капіталу ПрАТ «АСКО ДС».

В фінансовій звітності долю ПрАТ «УАСК АСКА» в статутному капіталі дочірньої компанії ПрАТ «АСКО Донбас-Північний» відображено в рядку 1030 «Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств». Консолідована фінансова звітність формується ПрАТ «УАСК АСКА» у визначені законодавством терміни; подається до органів державної статистики, до Національного регулятора ринку фінансових послуг та розміщується на офіційному сайті Товариства.

Означена страхова компанія дотримується нормативів щодо формування капіталу та вимог забезпечення платоспроможності.

Протягом 2020 року дочірнє підприємство ПрАТ «Страхова компанія «АСКО Донбас Північний» здійснювало з ПрАТ «Українська Акціонерна Страхова компанія АСКА» спільні проекти зі страхової діяльності. Дочірнє підприємство ПрАТ «Страхова компанія «АСКО Донбас Північний» на підставі договору-доручення, уклало на користь ПрАТ «УАСК АСКА» страхові договори, загальний обсяг страхових платежів за якими склав 1 720 тис. грн.. Нарахований дохід ПрАТ «Страхова компанія «АСКО Донбас Північний» (комісійна винагорода дочірнього підприємства за посередницьку діяльність) протягом 2020 р. склав 316 тис. грн.. За пред'явленими регресними вимогами до винуватців страхових випадків, відповідальність яких була застрахована в ПрАТ «АСКО Донбас Північний», на банківські рахунки ПрАТ «УАСК АСКА» надійшли грошові кошти в сумі 116 тис. грн..

Крім того, дочірнє підприємство ПрАТ «Страхова компанія «АСКО Донбас Північний» здійснювало операції перестрахування на користь ПрАТ «УАСК АСКА». Загальний обсяг перестрахових платежів, отриманих від дочірнього підприємства протягом звітного року, склав 383 тис. грн.. За умовами договорів вхідного перестрахування, протягом звітного 2020 року, ПрАТ «УАСК АСКА» частково компенсувало дочірньому підприємству витрати на виплату страхових відшкодувань внаслідок настання страхових випадків на загальну суму 310 тис. грн..

1.2. Підстави складання фінансової звітності

Фінансова звітність, що додається, відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на матеріальний та фінансовий стан компанії.

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Товариство застосовує облікову політику та ведення бухгалтерського обліку по Міжнародним стандартам фінансової звітності з 01.01.2011 року. Акціонерне товариство припинило надавати фінансову звітність згідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку з 2011 року

таким чином, що за 2011 рік було складено фінансову звітність за Національними П(С)БО, та одночасно на цю ж звітну дату було складено та надано фінансову звітність згідно МСФЗ.

Ідентифікація фінансової звітності

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності:

- ✓ Баланс (звіт про фінансовий стан),
- ✓ Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
- ✓ Звіт про власний капітал.

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Звітним періодом є календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня звітного року.

Підстава оцінки

Фінансову звітність складено, керуючись принципом історичної собівартості, за винятком:

- фінансових інвестицій, класифікованих у категорію наявних для продажу, які відображаються за справедливою вартістю;
- нерухомого майна, яке періодично переоцінюється за справедливою вартістю.

Функціональна валюта та валюта подання

Національною валютою України є гривня, яка є функціональною валютою і валютою, в якій обраховані показники цієї фінансової звітності. Вся фінансова інформація подана у гривнях, та була заокруглена до тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»). Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності за 2020 рік було затверджено наказом керівника 25 лютого 2021 р..

Ні учасники Товариства, ні посадові особи, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

Безперервність діяльності

Фінансова звітність, що додається, складена на підставі принципу безперервності діяльності, який передбачає спроможність Товариства реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході звичайної діяльності. Хоча компанія зазнала чистого збитку у 2020 році, вона має сильну позицію щодо власного капіталу. У минулих 2016-2018 роках, загальний фінансовий результат від операційної, фінансової та іншої діяльності був прибутковим; за 2019 рік, внаслідок форсованих виплат страхових відшкодувань та зменшення кредиторської заборгованості компанія понесла збитки на 33 561 тис. грн.; у 2020 році компанія продовжила стратегію реорганізації процесу виплат страхових відшкодувань та зменшила від'ємний результат діяльності до величини 14 097 тис. грн.. Чисті понесені збитки за страховими виплатами за 2020 рік складають 176 334 тис. грн., що становить 98% від аналогічного показника у 2019 році – 179 921 тис. грн. (рядок 2070 Звіту про сукупний дохід).

Кредиторська заборгованість перед страхувальниками, вигодонабувачами та медичними закладами по страховим відшкодуванням зменшилась з 14 143 тис. грн. (станом на 01.01.2020 р.) до 5 627 тис. грн. (станом на 31.12.2020 р.).

Страхова компанія дотримується плану про реорганізацію внутрішніх процесів бізнесу, зміщення пріоритету в бік задоволення законних вимог страхувальників (вигодонабувачів), реструктуризації наявних активів компанії в бік збільшення прийнятних активів з метою відповідності

вимогам чинного законодавства щодо ліквідності, прибутковості, якості активів, ризиковості операцій, нормативів платоспроможності та капіталу.

Наразі потрібно окремо відмітити глибокі внутрішні процеси з реорганізації страхової компанії. Проводиться подальша рекласифікація активів, надлишок нерухомості, що була придбана у 90-х роках ХХ-го сторіччя, виставлено на продаж. Протягом звітного 2020 року реалізовано 4 транспортні засоби та 4 об'єкти нерухомості, уживане офісне приладдя та інвентар; фінансовий дохід від реалізації матеріальних активів склав 6 538 тис грн..

У Товаристві проведено аудит організації бізнесу, зроблені висновки покладено в план реорганізації структури компанії та бізнес-процесів в операційній діяльності. Велика увага приділяється оперативності, прозорості та логічності обліку страхових операцій. Продовжується автоматизація виробничих процесів в страховій діяльності та обліку.

З метою забезпечення спроможності компанії продовжувати операції в найближчому майбутньому, управлінським персоналом вживаються наступні заходи,:

- Пріоритетним напрямком діяльності Компанії, її довгостроковою метою є подальший розвиток індивідуального страхування, головним чином, страхування транспортних засобів та обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів. Хоча значну частку страхового портфеля компанії на сьогоднішній день складають договори страхування майна, Компанія вибрала шлях застосування крос-продаж за рахунок підвищення рівня інформованості населення про діяльність компанії та ефективного процесу залучення нових клієнтів;

- Створення диверсифікованої та репрезентативної мережі пунктів продажу страхових полісів по всій країні, збільшення кількості агентів та підвищення рівня конкуренції між ними шляхом розробки збалансованої політики агентських винагород;

- Управлінський персонал компанії планує й надалі реалізовувати стратегію мінімізації рівня власного утримання та збільшення рівня перестраховування.

- Управлінський персонал компанії планує зменшити коливання збитковості страхового портфелю через підтримання належної андеррайтингової політики.

- Управлінський персонал компанії планує диверсифікувати фінансові інструменти Компанії та підтримувати належний баланс між прибутковістю фінансових інструментів та рівнем ризику за такими інвестиційними пакетами.

- Управлінський персонал Компанії чітко розуміє, що будь-який бізнес здійснюють люди, тому і надалі буде приділятися належна увага підвищенню професійного рівня працівників.

- Зменшення операційних витрат та підвищення рентабельності операцій з пошуку нових клієнтів, більш оперативне та конкурентноспроможне обслуговування страхувальників планується здійснювати за рахунок подальшого розвитку інноваційних програм.

Майбутні плани та заходи, про які йдеться вище, спрямовані на те, щоб забезпечити спроможність компанії продовжувати безперервну прибуткову діяльність.

На думку управлінського персоналу, заходи, що вживаються, про які йдеться вище, дозволять компанії здійснювати безперервну діяльність у найближчому майбутньому. Внаслідок цього, управлінський персонал вважає, що застосування принципу безперервності діяльності є прийнятним для цілей складання цієї фінансової звітності.

Аналіз економічних показників фінансового стану Товариства наведено у наступній табличній формі:

1.1. Аналіз ліквідності

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Теоретичне значення	Станом на 31.12.18	Станом на 31.12.19	Станом на 31.12.20	Висновок
1.1.	Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\Phi 1p.1195/\Phi 1p.(1595-1531)+\Phi 1p.1695}{\Phi 1p.1195/\Phi 1p.(1595-1531)+\Phi 1p.1695}$	не менше 1	0,85	0,74	0,85	зростання
		$\frac{\Phi 1p.1160+1165/\Phi 1p.(1595-1531-1500)+\Phi 1p.1695}{\Phi 1p.1160+1165/\Phi 1p.(1595-1531-1500)+\Phi 1p.1695}$	не менше 1	0,08	0,17	0,16	зменшення

1.2.	Коефіцієнт ліквідності термінової						
1.3.	Коефіцієнт ліквідності абсолютної	Ф1 р.1165/ Ф1р.1695	не менше 1,5	0,33	0,45	0,37	зменшення
№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.18	На 31.12.19	На 31.12.20	Висновок
2.1.	Фактичний запас платоспроможності (ФЗП)	Ф1 р.1300-1000-1595-1695-1700	ФЗП>НЗП	193255	164850	189190	зростання
2.2.	Нормативний запас платоспроможності (розраховано відповідно ЗУ «Про страхування»)(НЗП)	Відображено у Р.6 Звітних даних страховика	ФЗП > НЗП	123617	116646	112537	зменшення
2.3.	Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним	ФЗП - НЗП	Перевищення	69638	48204	76653	зростання

1.3. Аналіз фінансової стійкості

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.18	На 31.12.19	На 31.12.20	Висновок
3.1.	Коефіцієнт автономії	Ф1 р.1495/ Ф1 р. 1900	Більше 0,2	0,22	0,24	0,29	зростання
3.2.	Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними коштами	Ф1 р.1195 - р. 1695/р. 1195	Більше 0,7	0,73	0,51	0,49	зменшення
3.3.	Рівень страхових резервів	Ф1 р.1530/ р. 1900	Більше 0,2	0,58	0,45	0,39	зменшення
3.4.	Рівень капіталу перманентного	Співвідношення суми власного капіталу , страхових резервів та довгострокових зобов'язань до валюти балансу	≥ 0.9	0,8	0,72	0,69	зменшення
		Ф1 р.1165 / Ф1 р.	Більше 0,7	0,1	0,28	0,30	зростання

3.5.	Рівень покриття грошовими коштами страхових резервів	1530					
3.6.	Коефіцієнт співвідношення суми страхових платежів та суми страхових резервів	$P.1 \text{ p.070} / \Phi \text{ 1 p.1530}$	Від 1,0	0,64	1,13	1,09	зменшення

1.4. Аналіз ділової активності СК

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.18	На 31.12.19	На 31.12.20	Висновок
4.1.	Коефіцієнт ділової активності	$P.1 \text{ p.070} / \Phi \text{ 1 p.1300}$	зростання	0,4	0,51	0,42	зменшення
4.2.	Рівень грошових коштів в загальній сумі активів	$\Phi.1 \text{ p.1165} / \Phi.1 \text{ p.1300}$	Більше 0,5	0,1	0,13	0,12	зменшення

1.5. Аналіз власного капіталу

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.18	На 31.12.19	На 31.12.20	Висновок
5.1.	Коефіцієнт рівня власного капіталу	$\text{Власний капітал} // \text{Всього активів}$	Більше або дорівнює 0,2	0,22	0,24	0,29	зростання
5.2.	Коефіцієнт відношення власного капіталу до зобов'язань	$\text{Власний капітал} // \text{Всього зобов'язань}$	Більше 1	0,28	0,32	0,40	зростання
5.3.	Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	$\text{Прибуток до оподаткування} / \text{середня величина власного капіталу}$	Більше 0	0,17	-0,04	0,06	зростання

1.6. Аналіз формування фінансового результату

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.18	На 31.12.19	На 31.12.20	Висновок
	Абсолютні показники						
6.1.	Кількість укладених договорів	$\text{Кількість за Р.3+Р.4 Звітних даних страховика}$	-	362477	389010	179698	зменшення
6.2.	Виплати	$\text{Кількість за Р3+Р4 Звітних даних страховика}$	-	21274	26939	32968	зростання
6.3.	Обсяг отриманих премій	$\text{Р 1 Звітних даних страховика}$	-	1000801	953890	937283	зменшення
		$\text{Звіт про сукупні доходи та Р 1 Звітних даних страховика}$	-	471728	437775	422088	зменшення

6.4.	Обсяг доходів						
		Звіт про сукупні доходи та Р І Звітних даних страховика	-	468843	264080	232876	зменшення
6.5.	Обсяг витрат						
	Обсяг сформованих страхових резервів	Р І та Р 6 звітних даних страховика	-	517195	315547	279126	зменшення
6.6.							
6.7.	Чиста рентабельність капіталу	Чистий прибуток / середня вартість активів	більше 0	0,003	-0,05	-0,02	зменшення
6.8.	Рентабельність страхових операцій	Прибуток від страхових операцій /сума отриманих страхових премій	більше 0	0,33	0,37	0,40	зростання
6.9.	Рівень виплат	Сума страхових виплат / сума страхових резервів	менше 1	0,27	0,57	0,63	зростання
6.10.	Коефіцієнт збитковості	Страхові виплати+витрати на ведення справи / сума страхових премій	менше 1	0,43	0,53	0,58	зростання

1.7. Аналіз динаміки величини нетто-активів страховика

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.18	На 31.12.19	На 31.12.20	Висновок
7.1.	Нетто-активи	Активи – Нематеріальні активи – Зобов'язання	Перевищення величини Статутного капіталу	193 255,00	164 850	189 189	зростання

1.8. Інші показники роботи

№ п/п	Показник	так	ні	На 31.12.2018	На 31.12.2019	На 31.12.2020	Висновок
8.1.	Заборгованість за виплатами страхових сум		ні	2519	5647	5627	зменшення
8.2.	Зростання дебіторської заборгованості(Ф11040+1130 +1140+1155(к) - Ф1 1040+1130 +1140+1155(н)	x	ні	7162	33027	76747	позитивна динаміка
		так	x	100%	100%	100%	Відповідно

8.3.	Покриття сформованих страхових резервів прийнятними та ліквідними активами						нормативам
8.4.	Втрата репутації компанії внаслідок невиконання страхових зобов'язань	x	ні	0	0	0	Не було таких випадків
8.5.	Невиконання зобов'язань за податками та іншими платежами	x	ні	0	0	0	Всі зобов'язання виконуються своєчасно
8.6.	Дотримання вимог законодавчих та нормативних актів, що регулюють фінансову та страхову діяльність в Україні	так	x	так	так	так	Безумовне виконання всіх законів України

З глобальних ризиків, притаманних 2020 року, що минув, необхідно визначити ризик впливу на бізнес такого явища, як визнана в планетарному масштабі пандемія. 3 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке протягом звітного 2020 року суттєво вплинуло на економічний стан як України, так і економіки всього світу. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і ПрАТ «УАСК АСКА». Більша частина працівників Товариства протягом року працювала в режимі віддаленого доступу. Частину працівників було скорочено за ініціативою підприємства. Але в цілому пандемія COVID-19 не призвела ПрАТ «УАСК АСКА» до фінансових потрясінь та суттєвого зниження доходів. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності також працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики, на які Товариство вплинути не має змоги.

ПрАТ «УАСК АСКА» визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії ПрАТ «УАСК АСКА» в майбутніх періодах.

Використання оцінок і суджень

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин і результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятись від цих оцінок.

Оцінки та покладені в їх основу припущення постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах, якщо зміна стосується цих майбутніх періодів.

Економічне середовище та умови діяльності

Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою буде залежати від ефективності фінансових та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи.

У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Девальвація національної валюти призвела до тиску на індекс споживчих цін. Офіційний рівень інфляції в Україні за 2020 рік сягнув 5%.

Гіперінфляція

Проаналізувавши офіційні дані Державної служби статистики України щодо коливань кумулятивного рівня інфляції за трирічний період, включаючи 2018, 2019 та 2020 роки, Товариство зазначає, що за показниками, наведеними у підпунктах а), б), в), г) параграфу 3 МСБО 29, економічний стан в Україні не можна вважати таким, що відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

Товариством прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2020 рік із застосуванням загального індексу цін, за правилами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції економіки».

2. Основні принципи облікової політики

Концептуальною основою даної фінансової звітності є бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), випущених Комітетом з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – КМСБО) та інтерпретаціях, випущених Комітетом з інтерпретацій Міжнародної фінансової звітності (далі – КІМФЗ).

Товариство веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дана фінансова звітність складена на основі таких облікових записів з коригуваннями, необхідними для приведення її у відповідність МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

МСФЗ не регламентовано форми фінансової звітності, проте МСБО 1 «Представлення фінансової звітності» встановлені загальні вимоги про представлення фінансової звітності, рекомендації по структурі та мінімальні вимоги по її змісту. Відповідно до законодавства України форми та зміст фінансової звітності, окрім приміток до них, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. за №73, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 28.02.2013р. за №336/22868. Фінансова звітність складена у відповідності до зазначеного наказу Міністерства фінансів України, подається компанією до Державної податкової інспекції та до статистики в наступних формах:

- ✓ Баланс (звіт про фінансовий стан),
- ✓ Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
- ✓ Звіт про власний капітал,
- ✓ Примітки до фінансової звітності.

Принципи облікової політики, викладені далі, послідовно застосовувались до всіх періодів, поданих у фінансовій звітності, представлений на початку даного звіту.

Операції в іноземних валютах

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсом обміну, встановленим на дату операції.

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на дату звітності, перераховуються у гривні за курсами обміну, встановленими на цю дату.

Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які відображаються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за курсами обміну, що діяли на дату встановлення справедливої вартості.

Немонетарні статті, деноміновані в іноземних валютах, які відображаються за історичною вартістю, перераховуються за курсами обміну, що діють на дату операції.

Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, відображаються у складі прибутку або збитку, крім курсових різниць, що виникли при перерахуванні інструментів капіталу, наявних для продажу, які відображаються в складі іншого сукупного прибутку.

Дебіторська заборгованість

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності дебіторську заборгованість визначають та обліковують як фінансовий актив (МСФЗ 32).

Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування. Дебіторська заборгованість включає премії, що повинні надійти від власників страхових полісів, прийняті премії від компаній, що перестраховують свої ризики, суми до отримання за переданими в перестраховування сумами відшкодування та іншу дебіторську заборгованість.

Визначення

Відповідно до МСФЗ 32, Фінансовий актив - це будь-який актив, який є контрактним правом отримувати грошові кошти чи інший актив від іншого підприємства.

Визнання

Товариство визнає дебіторську заборгованість в балансі в тих випадках, якщо вона стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності (МСФЗ39).

Облік та оцінка на дату складання звітності

В своєму обліку Компанія поділяє дебіторську заборгованість на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів, дотримуючись методу нарахування.

Відповідно до принципу обачності та обережності, з метою покриття у майбутньому безнадійної дебіторської заборгованості Товариство нараховує резерв сумнівних боргів.

Для розрахунку резерву сумнівних боргів в товаристві вся поточна дебіторська заборгованість поділяється на дві частини:

- дебіторська заборгованість зі страхової діяльності;
- дебіторська заборгованість з іншої господарської діяльності.

Для кожного з визначених видів дебіторської заборгованості розрахунок резервів сумнівних боргів здійснюється окремо.

Формування резерву дебіторської заборгованості по страховій діяльності

Резерв дебіторської заборгованості по страховій діяльності складається з двох частин: резерву дебіторської заборгованості по страховим преміям та резерву дебіторської заборгованості по нарахованим доходам від виставлених регресів, що мають бути компенсовані винними особами. Резерв формується з принципу обережності по тих боргах, по яким є імовірність неповернення. Ця імовірність залежить від періоду прострочення на звітну дату. Якщо прострочення більше 1 місяця, то страховий договір автоматично припиняє свою дію (для договорів страхування КАСКО, майна).

Джерелом інформації для можливого створення резерву дебіторської заборгованості по страховим преміям та по нарахованим доходах від виставлених регресів, що мають бути компенсовані винуватими особами, є зведені звіти, що формуються з інформаційної системи.

В рахунок резерву сумнівних боргів по страховій діяльності враховуються суми простроченої на дату балансу дебіторської заборгованості (не отримані страхові премії, по договорам страхування

та не отримані регреси). Періодичність розрахунку резерву сумнівних боргів - один раз у квартал. Залишок резерву сумнівних боргів на дату балансу не може бути більшим, ніж сума дебіторської заборгованості на ту саму дату.

Формування резерву дебіторської заборгованості по господарській діяльності

Для розрахунку резерву сумнівних боргів по іншій господарській діяльності поточна дебіторська заборгованість класифікується за термінами її прострочення й аналізу фактичного непогашення за попередні звітні періоди, до кожної групи застосовується певний коефіцієнт сумнівності.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Інформацію про грошові кошти та її розкриття у фінансовій звітності Товариство формує у відповідності до МСБО № 7 «Звіт про рух грошових коштів»

Визначення та визнання

Грошові кошти є найбільш ліквідними активами Товариства.

Грошові кошти Товариства включають кошти на поточних рахунках та депозити до запитання.

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

Еквіваленти грошових коштів утримуються для погашення короткострокових зобов'язань, але не для інвестиційних або інших цілей. Для того, щоб інвестицію можна було визначити як еквівалент грошових коштів, вона повинна вільно конвертуватися у відому суму грошових коштів і характеризуватися незначним ризиком зміни вартості. Таким чином, інвестиція визначається, звичайно, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше трьох місяців з дати придбання. Інвестиції в інструменти власного капіталу не входять до складу еквівалентів грошових коштів, якщо вони не є за сутністю еквівалентами грошових коштів, наприклад, у випадку привілейованих акцій, придбаних протягом короткого періоду їх погашення і з визначеною датою викупу.

Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

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 39, та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець 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 та короткострокових вкладень)	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
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки,

	вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.		котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
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 (тільки довгострокова)	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
Довгострокові зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Страхові контракти: Класифікація контрактів

Контракти, за якими компанія приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникам страхових полісів чи іншим вигодонабувачам, у тому випадку, якщо визначена у контракті непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власників страхових полісів чи вигодонабувачів, класифікуються як страхові контракти. Страховий ризик не є фінансовим ризиком. Фінансовий ризик- це ризик можливої майбутньої зміни одного або кількох визначених фінансових параметрів, таких як процентні ставки, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютний курс, індекс цін чи ставок, показник кредитного рейтингу чи індексу платоспроможності, тощо, або у випадку зміни нефінансових параметрів- якщо така зміна не є характерною для сторони контракту. Страхові контракти можуть також покривати певний фінансовий ризик. Страховий ризик є суттєвим, якщо внаслідок страхового випадку у компанії може виникати зобов'язання зі сплати суттєвих збитків. З моменту класифікації контракту як страхового, його класифікація залишається незмінною до припинення дії контракту або виконання всіх прав та зобов'язань. Контракти, згідно з якими передача страхового ризику до компанії від власника страхового поліса є несуттєвою, класифікуються як фінансові інструменти.

Визнання та оцінка страхових контрактів

Премії

Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування являє собою премії визнані на підставі виникнення відповідальності Страховика згідно графіку платежів, зазначеному у договорі страхування, крім випадків, коли розірвання договору за будь-якої причини є неможливим. Премії за такими договорами визнаються на контрактній основі. Премії визнаються з урахуванням комісій, належних до сплати посередникам, і з урахуванням податків на прибуток на основі премій.

Премії за укладеними договорами страхування включають коригування оцінок премій, отриманих за договорами страхування, укладеними у попередні роки. Зароблена частка отриманих премій визнається у складі доходу. Зароблені премії визнаються від дати переходу ризику, протягом періоду покриття збитків, з урахуванням характеру ризиків, передбачених договорами. Премії за укладеними договорами вихідного перестраховування визнаються як витрати з урахуванням характеру отриманих послуг з перестраховування. Частка премій за укладеними договорами вихідного перестраховування, не визнаних як витрати, обліковується як передоплата.

Дострокове припинення дії страхових полісів

Дія страхових полісів може бути достроково припинена компанією, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії. Таким чином, дострокове припинення дії страхових полісів стосується переважно тих полісів, умовами яких передбачена сплата страхових премій на основі графіку платежів. Валова сума страхових премій відображається за вирахуванням повернутих премій достроково припинених полісів страхування.

Технічні резерви Компанії

Розрахунок технічних резервів страховика в Компанії проводиться у відповідності до вимог Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004 "Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя" (із змінами, внесеними згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України № 1638 від 18.09.2018) (далі – Методика).

Страхові резерви Компанії станом на звітну дату 31.12.2020 р. розраховані відповідно до Внутрішньої політики з формування технічних резервів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ (далі – *Внутрішня політика*).

Резерв незароблених премій

Страховик формує резерв незароблених премій методом "1/365" за всіма видами страхування відповідно до розділу 3 Внутрішньої політики.

Резерв незароблених премій (unearned premium reserve - UPR) включає частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Розрахунок розміру резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальний розмір резерву незароблених премій дорівнює сумі розмірів резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

Незароблена страхова премія, яка розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis"), визначається за кожним договором як добуток надходжень (нарахованих до отримання згідно з умовами договору або законодавства) сум страхових платежів та результату, отриманого від ділення строку страхового покриття, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк страхового покриття (у днях).

Формування резерву незароблених премій здійснюється за рахунок поточних видатків Товариства; динаміка резерву (збільшення та зменшення актуарної розрахункової величини означеного вище резерву) відображається у складі звіту про фінансовий результат страховика (P&L). Величина резерву незароблених премій відображена у складі довгострокових зобов'язань та забезпечень (розділ II Ф. № 1 «Баланс»).

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (P33)

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS), - оцінка обсягу зобов'язань Страховика для здійснення страхових виплат (страхового відшкодування) за заявленими вимогами, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не врегульовано або врегульовано не в повному обсязі на дату розрахунку та виникли у зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, які мали місце в розрахунковому або попередніх періодах, та про факт настання яких повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

При цьому порядок визнання вимоги за договором, що надійшла страховику, такою, що є

заявленою вимогою, визначається відповідно до розділу 5 Внутрішньої Політики.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, Страховик визначає за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі телефонного, електронного, письмового звернення з приводу події, яка має ознаки страхового випадку, залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками (та/або іншими особами, визначеними законодавством або договором страхування) збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, за видом страхування Страховик визначає за кожною нерегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою.

В обліковій системі відображається сума актуального резерву заявлених, але не виплачених збитків.

Якщо резерв збитків збільшується проти попередньої звітної дати, то різниця (приріст) відноситься до витрат страховика. У разі зменшення цього резерву, різниця відноситься на збільшення доходів страховика.

Формування резерву заявлених збитків здійснюється за рахунок поточних видатків Товариства; динаміка резерву (збільшення та зменшення актуарної розрахункової величини означеного вище резерву) відображається у складі звіту про фінансовий результат страховика (P&L). Величина резерву заявлених збитків відображена у складі довгострокових зобов'язань та забезпечень (розділ II Ф. № 1 «Баланс»).

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (РЗНЗ)

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені ((incurred but not reported claims reserve - IBNR) здійснюється наступними актуарними методами:

Метод Борнхуеттера-Фергюсона;

Метод лінійної комбінації актуарних методів:

- методу модифікації ланцюгового методу та методу модифікації методу Борнхуеттера-Фергюсона;
- методу модифікації ланцюгового методу та методу модифікації методу Кейп-Код;
- методу модифікації методу Борнхуеттера-Фергюсона та методу модифікації методу Кейп-Код.

Принципи розрахунку та розподіл за видами страхування викладено у відповідних пунктах Внутрішньої політики.

Модифікацією актуарного методу є розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, одним з зазначених методів, з можливим врахуванням:

- впливу інфляції (при свідченнях про зростання розміру середнього збитку);
- виявленого тренду у певному факторі розвитку (при свідченнях про зміни в середніх строках врегулювання збитків);
- виявленого відхилення певного індивідуального фактору розвитку (для окремого періоду виникнення та сплати збитку) від середнього рівню (що може бути спричинено одиничними нетиповими великими виплатами);
- зміни збитковості;
- іншими факторами, що призводять до тренду в розвитку та розмірах збитків.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується станом на звітну дату та не змінюється до наступної звітної дати.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені формується та відображається в системі бухгалтерського обліку станом на кожну звітну дату.

Якщо резерв збитків збільшується проти попередньої дати, то різниця (приріст) відноситься до витрат страховика. У разі зменшення цього резерву різниця відноситься на збільшення доходів страховика.

Формування резерву збитків що виникли, але не заявлені, здійснюється за рахунок поточних видатків Товариства; динаміка резерву (збільшення та зменшення актуарної розрахункової величини означеного вище резерву) відображається у складі звіту про фінансовий результат страховика (P&L). Величина резерву збитків що виникли, але не заявлені, відображена у складі довгострокових

зобов'язань та забезпечень (розділ II Ф. № 1 «Баланс»).

Резерв коливань збитковості

Резерв коливань збитковості формується лише за видом страхування: «Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів».

Формується відповідно до розділу VI Методики, що дає вичерпне та однозначне визначення алгоритму.

Формування резерву коливань збитковості, здійснюється за рахунок власного резервного капіталу Товариства; динаміку резерву (збільшення та зменшення актуарної розрахункової величини означеного вище резерву) відображено у складі сукупного доходу Товариства.

Величина резерву коливань збитковості відображена у складі власного капіталу Товариства (розділ I Ф. № 1 «Баланс»).

Резерв катастроф

Резерв катастроф формується лише за видом страхування: «Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту» відповідно до розділу VII Методики.

Формування резерву катастроф здійснюється за рахунок власного резервного капіталу Товариства; динаміку резерву (збільшення та зменшення актуарної розрахункової величини означеного вище резерву) відображено у складі сукупного доходу Товариства.

Величина резерву катастроф, відображена у складі власного капіталу Товариства (розділ I Ф. № 1 «Баланс»).

Методи визначення розміру прав вимоги до перестраховиків

Розмір прав вимоги до перестраховика визначається:

У резерві незароблених премій - тим самим методом, що і формування власне резервів незароблених премій; зміни ДП в РНП впливають на звіт про фінансовий результат звітного року (P&L), залишки права вимоги до перестраховиків відображено у розділі II Активу ф. № 1 «Баланс».

У резерві заявлених, але не виплачених збитків - формується тим самим методом, що і формування власне резервів заявлених, але не виплачених збитків; при цьому, формування здійснюється за кожною відомою вимогою страхувальників (та/або іншими особами, визначеними законодавством або договором страхування) повністю, відповідно до умов договору перестрахування, що може покривати такі збитки, та розміру резерву заявлених збитків. Відображення у фінансовій звітності здійснюється аналогічно відображенню прав вимог до перестраховиків в резерві незароблених премій.

У резерві збитків, які виникли, але не заявлені - може формуватися у разі суттєвості. Розраховується тим самим методом, що і формування резервів заявлених, але не виплачених збитків.

Зміни ДП до перестраховиків в резерві збитків, які виникли, але не заявлені (за їх наявності), мають бути відображені у складі сукупного доходу звітного року, залишки права вимоги до перестраховиків в резерві збитків, які виникли, але не заявлені, мають відображатися, за їх наявності у розділі I Пасиву ф. № 1 «Баланс».

В інших видах резервів права вимоги до перестраховиків - не формуються.

Відстрочені аквізиційні витрати (DAC)

Відстрочені аквізиційні витрати (deferred acquisition costs – DAC) – обсяг аквізиційних витрат, що мали місце протягом поточного та/або попередніх розрахункових періодів, але які належать до доходів наступних розрахункових періодів та визнаються у витратах одночасно з визнанням відповідної заробленої страхової премії протягом строку дії договору страхування/перестрахування.

Визнання відстрочених аквізичійних витрат припиняється коли договір завершує дію або відбувається його розторгнення.

Страхових формує відстрочені аквізичійні витрати за видами страхування з Таблиці 1 Внутрішньої політики, де метод формування резервів незароблених премій є «1/365».

Визначення розміру відстрочених аквізичійних витрат здійснюється відповідно до розділу 3 Внутрішньої політики.

Пояснення щодо методів, що застосовуються страховиком під час

проведення перевірки адекватності страхових зобов'язань страховика

Вимога щодо проведення аналізу збитковості страхових продуктів і адекватності резервів під збитки по договорах страхування міститься у МСФЗ 4 "Страхові контракти", параграфи 15-19. Параграф 18 цього стандарту вимагає здійснювати підсумування на рівні портфеля контрактів, яким притаманні взагалі подібні ризики, і управління якими здійснюється як єдиними портфелем.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 "Страхові контракти" страховик повинен на кожен звітний дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізичійних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Зокрема, використовуються наступні актуарні методи: ланцюговий метод (Chain Ladder); метод Борнхюеттера-Фергюссона; метод Борнхюеттера-Фергюссона, що базується на оцінці розподілу строків врегулювання збитків; метод Бенкандера; метод модифікованої ланцюгової драбини).

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Видатки

Перестраховування

Компанія укладає договори перестраховування в ході звичайної діяльності з метою обмеження потенційного чистого збитку шляхом часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестраховування не звільняють компанію від її прямих зобов'язань перед страхувальниками.

Премії, відступлені перестраховикам, отриманих від перестраховиків, представлені у прибутку або збитку та у звіті про фінансовий стан на валовій основі.

Активи перестраховування включають залишки заборгованості перестраховиків за відступленими зобов'язаннями зі страхування. Суми, що будуть відшкодовані перестраховиками, оцінюються у спосіб, що узгоджується з оцінкою резерву збитків, пов'язаного з полісом, що був перестрахований.

Премії за договорами вхідного перестраховування визнаються як доход та обліковуються так, наче перестраховування є прямим страхуванням, з урахуванням класифікації продуктів з перестраховування.

Витрати на персонал

Формування забезпечень Товариства по виплатах персоналу (резерв відпусток та резерв витрат на формування забезпечень для відшкодування виплат премій працівникам за результатами діяльності у попередньому році) та їх розкриття у фінансовій звітності компанії здійснюється у відповідності до МСБО № 19 «Виплати працівникам».

Згідно з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 19 (МСБО 19) до виплат працівникам відносяться короткострокові виплати працівникам, такі як участь у преміюванні, якщо очікується, що

вони будуть повністю сплачені у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення річного звітного періоду, у якому працівники надавали відповідні послуги.

Витрати на виплати персоналу відображаються у звітності до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться.

До виплат працівникам Товариства відносяться:

- Поточні виплати працівникам за відпрацьований час;
- Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час;
- Виплати при звільненні працівників;
- Інші виплати працівникам.

Поточні виплати працівникам за відпрацьований час включають: заробітну плату по окладам та тарифам, інші нарахування по оплаті праці, премії та інші заохочувані виплати.

Нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану в поточному періоді, визнається поточним зобов'язанням.

Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час включають щорічні відпустки та виплати за інший оплачуваний невідпрацьований час.

Виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визнаються зобов'язанням через створення забезпечення у звітному періоді.

Сума забезпечення визначається щомісячно, як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці.

Відповідно до п.59 МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», забезпечення необхідно переоцінювати на кінець звітного періоду та коригування для відображення поточної найкращої оцінки. Залишок резерву оплати відпусток в Товаристві переглядається на кінець року.

Відповідно до Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 № 879, в Компанії проводилась інвентаризація, в тому числі резервів і забезпечень. Залишок резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховується, виходячи з кількості днів невикористаної працівниками відпустки та середньодобового доходу. Для проведення інвентаризації вказаного забезпечення Товариство використовує інформацію із облікової системи кадрового обліку, порівнює дані із сформованим забезпеченням на кінець року та коригує його шляхом донарахування або сторнування.

Величина сформованого резерву визначається витратами періоду і зменшується по мірі використання працівниками відпусток.

Фінансові інструменти

Непохідні фінансові активи

Непохідні фінансові активи включають інвестиції в інструменти капіталу та боргові цінні папери, торгіву та іншу дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти.

Компанія здійснює початкове визнання кредитів та дебіторської заборгованості на дату їх видачі/виникнення. Початкове визнання всіх інших фінансових активів (включаючи активи, віднесені в категорію активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) здійснюється на дату операції, в результаті якої компанія стає стороною договору про придбання фінансового інструмента

Припинення визнання фінансових активів компанії відбувається в тому випадку, якщо закінчується строк дії права компанії відповідно до договору на отримання грошових коштів від фінансових активів або якщо вона передає фінансовий актив іншій стороні без збереження контролю або практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з правом володіння фінансовим активом. Будь-які частки участі у переданому фінансовому активі, що виникли або залишились у компанії, визнаються як окремі активи або зобов'язання.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання взаємозараховуються, і відповідна чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли компанія має юридично забезпечене право на їх взаємозарахування та намір або здійснити розрахунок по них на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив та погасити зобов'язання.

Компанія поділяє непохідні фінансові активи на такі категорії: фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, фінансові активи,

утримувані до погашення, кредити та дебіторська заборгованість і фінансові активи, наявні для продажу.

Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

Фінансовий актив класифікується у категорію фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, якщо він утримується для торгових операцій, або якщо він визначений таким після початкового визнання. Фінансові активи визначаються як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, якщо управління такими інвестиціями та прийняття рішень про покупку та продаж здійснюється компанією на основі їх справедливої вартості згідно з документально відображеною політикою управління ризиками та інвестиційною стратегією. При початковому визнанні затрати, віднесені на здійснення операцій, визнаються у складі прибутку або збитку в тому періоді, коли вони були понесені. Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, оцінюються за справедливою вартістю, а її зміни визнаються у складі прибутку або збитку.

Фінансові активи, що утримуються до погашення

Якщо компанія має намір та спроможність утримувати до строку погашення боргові цінні папери, що мають відповідні котирування на активному ринку, такі фінансові активи класифікуються як активи, що утримуються до погашення. Фінансові активи, що утримуються до погашення, спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму затрат, що безпосередньо відносяться до здійснення операції. Після початкового визнання фінансові активи, що утримуються до погашення, оцінюються за справедливою вартістю.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість являють собою категорію фінансових активів, які не мають котирувань на активному ринку, з фіксованими платежами або платежами, що визначаються. Такі активи спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка може збільшуватися на суму затрат, що безпосередньо відносяться до здійснення операції. Після початкового визнання кредити та довгострокова дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Кредити та дебіторська заборгованість включають такі класи активів: дебіторська заборгованість за операціями страхування та перестрахування, грошові кошти та їх еквіваленти.

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, представлені непохідними фінансовими активами, які були визначені у вказану категорію, або які не були класифіковані в жодну з вище перелічених категорій. Такі активи спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму затрат, що безпосередньо відносяться до здійснення операції.

Непохідні фінансові зобов'язання

Компанія здійснює початкове визнання випущених боргових цінних паперів та субординованих зобов'язань на дату їх виникнення. Початкове визнання усіх інших фінансових зобов'язань (включаючи зобов'язання, визначені як зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) здійснюється на дату укладення операції, в результаті якої компанія стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових зобов'язань відбувається тоді, коли зазначені у договорі зобов'язання компанії здійснені, анульовані, або коли строк їх дії закінчився.

Компанія класифікує непохідні фінансові зобов'язання в категорії банківських кредитів, отриманих інших короткострокових позик та кредиторської заборгованості від операцій страхування та перестрахування. Такі фінансові зобов'язання при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму затрат, що безпосередньо відносяться до здійснення операції.

Акціонерний капітал

Прості акції

Прості акції класифікуються у категорію власного капіталу. Додаткові затрати, що безпосередньо відносяться до емісії простих акцій, та опціони на акції визнаються як зменшення власного капіталу за вирахуванням будь-яких податкових ефектів.

Привілейовані акції

Привілейовані акції класифікуються як власний капітал, якщо вони не підлягають обов'язковому викупу або можуть бути викуплені тільки на вибір Компанії, а дивіденди по них виплачуються тільки на розсуд Компанії. Дивіденди по таких акціях визнаються як виплати акціонерам і відображаються у складі власного капіталу після їх затвердження акціонерами Компанії.

Привілейовані акції класифікуються як зобов'язання, якщо вони підлягають обов'язковому викупу на визначену дату, або на вибір акціонерів, або якщо виплата дивідендів по них є обов'язковою (не дискреційною). Дивіденди по таких акціях визнаються як витрати на виплату процентів у складі прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони були нараховані.

Основні засоби

Визнання та оцінка

Приміщення відображаються у звітності за справедливою вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Земля відображається у звітності за справедливою вартістю за вирахуванням збитків від зменшення корисності. Інші одиниці основних засобів відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Вартість придбання включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу. Вартість активів, створених за рахунок власних коштів, включає вартість матеріалів та витрати на оплату праці основних працівників, інші витрати, що безпосередньо відносяться на приведення активу в робочий стан, придатний для його цільового використання, витрати на демонтаж та перевезення об'єктів, на відновлення території, на якій розміщені активи, та капіталізовані витрати по відповідних активах. Придбане програмне забезпечення, яке є складовою функціональності відповідного обладнання, капіталізується у складі вартості цього обладнання.

Якщо одиниці основних засобів складаються з суттєвих компонентів, що мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів.

Прибутки та збитки від вибуття одиниці основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від її вибуття з її балансовою вартістю та визнаються за чистою вартістю за рядками "Інші доходи" або "Інші витрати" у складі прибутку чи збитку. Після продажу переоцінених активів всі пов'язані з продажем суми, що були включені до резерву переоцінки, переносяться до накопиченого нерозподіленого прибутку.

Переоцінка

Приміщення та земельні ділянки оцінюються за справедливою вартістю на підставі професійного судження, що періодично проводяться незалежними експертами. Збільшення балансової вартості приміщень та землі в результаті переоцінки відображається безпосередньо у складі резерву переоцінки в іншому сукупному прибутку, за винятком випадків, коли це збільшення сторнує зменшення балансової вартості тих самих приміщень та землі, відображене у складі прибутку або збитку. У таких випадках збільшення вартості відображається у складі прибутку або збитку. Зменшення балансової вартості землі та приміщень відображається у складі прибутку або збитку, за винятком випадків, коли таке зменшення сторнує збільшення балансової вартості тих самих землі та приміщень в результаті попередньої дооцінки, відображене безпосередньо в іншому сукупному прибутку. У таких випадках воно відображається в іншому сукупному прибутку (збитку)

Подальші витрати

Витрати, понесені на заміну частини одиниці основних засобів, визнаються у балансовій вартості такої одиниці, якщо існує ймовірність того, що така частина принесе компанії майбутні економічні вигоди, а її вартість може бути достовірно оцінена. При цьому припиняється визнання балансової вартості заміненої частини. Витрати на поточне обслуговування основних засобів визнаються у складі прибутку або збитку за період, в якому вони були понесені.

Амортизація

Амортизація нараховується на одиниці основних засобів з дати їх встановлення та готовності до експлуатації, а для активів, створених за рахунок власних ресурсів - з дати завершення створення активу та його готовності до використання. Амортизація нараховується на вартість придбання активу за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Значні компоненти активу оцінюються окремо, і якщо

строк корисного використання якого-небудь компонента відрізняється від строків корисного використання решти компонентів активу, амортизація такого компонента нараховується окремо.

Амортизація визнається у складі прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом строків корисного використання кожної частини одиниці основних засобів з використанням таких ставок:

Група ОФ	Ставка амортизації, %
Приміщення	2% на рік
Комп'ютери та обладнання	20% на рік
Приладдя та інвентар	14% на рік
Транспортні засоби	14% на рік

Зменшення корисності

Непохідні фінансові активи

Фінансовий актив, який не є фінансовим активом за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, оцінюється на кожну звітну дату для виявлення об'єктивних ознак зменшення корисності. Корисність фінансового активу вважається такою, що зменшилася, якщо існують об'єктивні ознаки того, що після початкового визнання активу сталася подія, пов'язана із збитком, і що ця подія негативно вплинула на оцінені майбутні грошові потоки за цим активом, які можуть бути достовірно оцінені.

Кредити і дебіторська заборгованість і інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення

Компанія розглядає ознаки зменшення корисності кредитів, дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, утримуваних до погашення, як у розрізі окремих активів, так і в сукупності. Усі статті кредитів, дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, утримуваних до погашення, які є значними самі по собі, оцінюються на предмет зменшення корисності індивідуально. Усі статті кредитів, дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, утримуваних до погашення, які є значними самі по собі і по яких не було виявлено індивідуальних ознак зменшення корисності, після цього оцінюються у сукупності на предмет зменшення корисності, яке сталося, але ще не було виявлено. Кредити і дебіторська заборгованість і інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, що не є суттєвими, оцінюються на предмет зменшення корисності в сукупності шляхом поділу статей кредитів, дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, утримуваних до погашення, на групи з аналогічними характеристиками ризику.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість являє собою об'єкт нерухомості, що утримується або з метою отримання доходу від передачі в оренду, або для збільшення капіталу, або для обох зазначених цілей. Інвестиційна нерухомість оцінюється за вартістю придбання, за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на покриття збитків від зменшення корисності, якщо це необхідно.

Орендовані активи, фінансовій лізинг

Оренда, за умовами якої компанія приймає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням активами, класифікується як фінансова оренда. При початковому визнанні орендований актив оцінюється за сумою, що дорівнює меншій з двох вартостей: за справедливою вартістю або за приведеною вартістю мінімальних орендних платежів. Після початкового визнання актив обліковується згідно з обліковою політикою, що застосовується до цього активу.

Інша оренда є операційною орендою, і орендовані активи не визнаються у звіті про фінансовий стан компанії.

Платежі за операційною орендою визнаються у прибутку або збитку за прямолінійними методом протягом періоду дії договорів оренди. Заохочення, отримані за договорами оренди, визнаються як невід'ємна частина загальних витрат за орендою протягом періоду дії договорів оренди.

Резерви

Резерви визнаються за одночасним виконанням наступних умов:

- коли компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання в результаті подій, що сталися у минулому,
- коли існує ймовірність того, що погашення даного зобов'язання призведе до відтоку ресурсів, що являють собою економічні вигоди,

- та коли існує можливість достовірно оцінити суму зобов'язання.

Інші активи

Інші активи відображаються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Інші зобов'язання

Інші зобов'язання відображаються за вартістю придбання.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли він відноситься до статей, визнаних безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках він визнається в іншому сукупному прибутку або власному капіталі.

Витрати з поточного податку на прибуток являють собою очікуваний податок до сплати, розрахований на підставі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або превалюють на звітну дату, та коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки. Поточний податок до сплати включає також будь-яке податкове зобов'язання, що виникає в результаті оголошення дивідендів.

У фінансовій звітності за 2020 рік, що додається, відображений відстрочений податковий актив, який є тимчасовою різницею між податком на прибуток, задекларованим до податкових органів, та податком на прибуток, обчисленим за МСФЗ 18 «Виручка»,

Дохід Компанії у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності за звітний період – це зароблені страхові премії. Зароблені страхові премії визначаються збільшенням суми надходжень страхових платежів за звітний період на суму незароблених страхових премій на початок звітного періоду, зменшенням отриманого результату на суму незароблених страхових премій на кінець звітного періоду та страхових премій, переданих у перестрахування у звітному періоді. Незароблені страхові премії – частки сум надходжень страхових премій, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Страхові премії в контексті доходів Компанії розглядаються з погляду надходжень від страхувальників на користь Компанії певної кількості грошей як плата за страхові послуги. До закінчення дії договору страхування страхова премія вкладається з двох частин – заробленої та незаробленої. Незароблена премія визначається на основі чинного законодавства. Тимчасова різниця з податку на прибуток між базою оподаткування, визначеною Податковим Кодексом України, та страховим доходом, обчисленим згідно до вимог МСФЗ 18 «Виручка», відображена, як відстрочений податковий актив у розділі 1 Балансу.

3. Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»:

Компанія не має фінансові активи і зобов'язання, які обліковувалися б відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» за амортизованою вартістю, тому перехід на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» не вплинув на класифікацію і оцінку фінансових активів і зобов'язань, які продовжують обліковуватися за амортизованою вартістю.

Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 4 «Страхові контракти – поправки до МСФЗ 4» - не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній.

На дату складання річної (за 2020 рік) фінансової звітності, Товариство керувалося роз'ясненням Міністерства фінансів України, викладеними у листі від 01.12.2020 №41030-01-2/36808 «Щодо застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 "Страхові контракти"».

МСФЗ 2 «Класифікація та оцінка платежів на основі акцій» у діяльності компанії за звітний період не застосовувався.

МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» у діяльності компанії за звітний період не застосовувався.

КТМФЗ Інтерпретація 22 «Аванси, сплачені в іноземній валюті» у діяльності компанії за звітний період не застосовувався.

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» у діяльності компанії за звітний період не застосовувався.

МСФЗ 16 «Оренда» - Товариством застосована можливість, передбачена МСФЗ, щодо звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю - тобто активів, вартість яких, коли вони нові, не перевищує встановлену обліковою політикою (прим. XX), навіть якщо сумарна величина таких договорів оренди є істотною.

КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток» вимоги стандарту враховувані перспективно відповідно до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки».

Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства» у діяльності компанії за звітний період не застосовувався.

Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» в діяльності компанії передбачено застосування стандарту у відношенні до ОВДЗ.

Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам» у діяльності компанії за звітний період не застосовувався.

Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» у діяльності компанії за звітний період не застосовувався.

Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» у діяльності компанії за звітний період не застосовувався.

Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» у діяльності компанії за звітний період не застосовувався.

МСБО 23 «Витрати на позики» у діяльності компанії за звітний період не застосовувався.

Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу першого застосування МСФЗ 16 «Оренда»

Компанія є орендарем офісних приміщень і розглядала можливість застосування МСФЗ 16 «Оренда» з 01.01.2018 року. Відповідно до перехідних положень МСФЗ 16 «Оренда» оптимальним є використання модифікованого ретроспективного підходу, за якого порівняльна інформація не перераховуватиметься, зобов'язання оцінюються за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів. З метою дисконтування використовуються середньо-ринкові ставки додаткових залучень кредитних ресурсів на дату першого застосування. Первісна вартість активів з права оренди за очікуваннями не буде відрізнятися від теперішньої вартості орендних зобов'язань, зобов'язання з ліквідації прав оренди та авансові платежі на дату першого застосування відсутні.

Ці зобов'язання не стосуються короткострокової оренди чи оренди об'єктів низької вартості. Компанія планує скористатися виключеннями щодо короткострокової оренди та оренди активів низької вартості, стосовно яких планується застосувати метод рівномірного визнання витрат.

За результатами проведеного аналізу виявлено, що:

- орендні платежі є несуттєвими (набагато нижче межі суттєвості, визначеної обліковою політикою Товариства);
- договори оренди укладаються на короткі терміни (не більше, ніж 12 місяців) з метою використання орендного приміщення працівниками компанії, що безпосередньо зайняті в операційній діяльності Товариства;
- згідно суттєвим умовам укладених договорів оренди, штрафні санкції за дострокове розторгнення договору не передбачено.

Виправлення помилок

Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

4. Окремі елементи фінансової звітності за 2020 рік

4.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Враховуючи давню історію (починаючи з 1990 року) перебування ПрАТ «УАСК АСКА» на ринку фінансових послуг, абсолютно логічно, що матеріально-технічна база Товариства наліковує велику кількість матеріальних цінностей; загальна сума первісної власності основних засобів (рядок

1011 Активу Балансу) складає 218 958 тис. грн.; амортизаційні відрахування об'єктів основних засобів складають 37%, що у грошових показниках відповідає сумі 82 485 тис. грн.. Необхідно зазначити, що у складі основних засобів Товариства значна частка (90%) належить нерухомості, строк використання якої вимірюється десятиріччями та дає можливість, у разі необхідності, з зиском використовувати ці матеріальні об'єкти, як надійні довгострокові вкладення. Балансова вартість нерухомості, що належить Товариству на правах власності, на кінець звітного 2020 року становить 135 343 тис. грн..

У звітному році Страхова компанія «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА» не мала операцій з активами, що призвели до зміни структури страховика на 10 та більше відсотків від валюти Балансу.

Протягом звітного 2020 року менеджментом компанії розроблено план реструктуризації такого виду активів, як нерухомість, що була придбана у 1990-х роках минулого сторіччя, з метою продажу тих будівель, утримання яких потребує додаткових грошових потоків за рахунок орендарів.

Окремими операціями із зміни активів можна вважати продаж нерухомості, що була придбана Товариством більш, ніж 20 років тому (вбудоване приміщення м. Житомир, вул. Велика Бердичівська, 6; квартира у м. Маріуполь, вул. Зелінського, 13/76; офісне приміщення у м. Вінниця по вул. Келецька, 61А; офісне приміщення м. Луцьк, вул. Левчанівської (вул. Медведєва), 2) тощо.

Додатково можна також зазначити продаж 4-х одиниць транспортних засобів.

Облік означених основних засобів, по яким здійснювалися заходи передпродажної підготовки, відображено у балансі по Дт 28 рахунку «Необоротні активи, утримувані для продажу».

Згідно даним бухгалтерського обліку, зведені показники руху основних засобів за останні 3 роки, з метою проведення порівняння динаміки руху, наведено у таблицях нижче по тексту цієї Пояснювальної записки.

Рух основних засобів протягом 2020 року:

Найменування показника	Земельні та приміщення	Комп'ютери та обладнання	Приладдя та інвентар	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Всього
Вартість, Переоцінена сума, тис. грн.						
Залишки на початок періоду (первісна вартість)	119 041	10 723	4 324	3 668	4 186	141 942
Надійшло за рік	86 700	212	2	0	145	87 059
Вибуло за рік	-5 409	-465	-100	-858	-215	-7 047
Переоцінка основних засобів	-2 996	0	0	0	0	-2 996
Залишки на кінець періоду (первісна вартість)	197 336	10 470	4 226	2 810	4 116	218 958
Амортизація, тис. грн.						
Найменування показника	Земельні та приміщення	Комп'ютери	Приладдя	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Всього

		та обладнання	та інвентар			
Залишки на початок періоду (знос)	37 969	9 515	4 264	3 668	3 992	59 408
Нараховано амортизації за рік	2 756	476	17	0	166	3 415
Вибуло зносу за рік	-1 505	-433	-100	-858	-214	-3110
Переоцінка зносу	22773	0	0	0		22 773
Залишки на кінець періоду (знос)	61 993	9 558	4 180	2 810	3 944	82 485
Чиста балансова вартість станом на 31.12.2020 р.	135 343	912	46	0	172	136 473

Рух основних засобів протягом 2019 року:

Найменування показника	та Земельні приміщення	та обладнання Комп'ютери	та інвентар Приладдя	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Всього
Вартість, Переоцінена сума, тис. грн.						
Залишки на початок періоду (первісна вартість)	193 32	10 576	4 323	4 240	3 924	216 383
Надійшло за рік	0	250	23	0	296	569
Вибуло за рік	-78 181	-103	-22	-572	-34	-78 912
Переоцінка основних засобів	3 902	0	0	0	0	3 902
Залишки на кінець періоду (первісна вартість)	119 041	10 723	4 324	3668	4186	141 942
Амортизація, тис. грн.						
Найменування показника	Земельні приміщення	та обладнання Комп'ютери	та інвентар Приладдя	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Всього
Залишки на початок періоду (знос)	58 089	9 024	4 260	4 109	3 745	79 227
Нараховано амортизації за рік	2 870	591	26	100	282	43 869
Вибуло зносу за рік	-23 931	-100	-22	-541	-34	-24 630

Переоцінка зносу	941	-	-	-	-	941
Залишки на кінець періоду (знос)	37 969	9515	4 264	3 668	3 992	59 408
Чиста балансова вартість станом на 31.12.2019 р.	81 072	1 208	60	0	194	82 534

Рух основних засобів протягом 2018 року:

Найменування показника	Земельні приміщення та ділянки	Комп'ютери та обладнання	Приладдя та інвентар	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Всього
Вартість, Переоцінена сума, тис. грн.						
Залишки на початок періоду (первісна вартість)	193 322	9 751	4 323	4 240	3 516	215 152
Надійшло за рік	0	830	0	0	408	1 238
Вибуло за рік	-2 360	-5	0	0		-2365
Переоцінка основних засобів	2 358	0	0	0		2 358
Залишки на кінець періоду (первісна вартість)	193 320	10 576	4 323	4 240	3 924	216 383
Амортизація, тис. грн.						
Найменування показника	Земельні приміщення та ділянки	Комп'ютери та обладнання	Приладдя та інвентар	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Всього
Залишки на початок періоду (знос)	54 747	8 291	4 224	3 851	1 852	72 965
Нараховано амортизації за рік	3 493	738	36	258	1 893	6 418
Вибуло зносу за рік	-774	-5	0	0	0	-779
Переоцінка зносу	623	0	0	0	0	623
Залишки на кінець періоду (знос)	58 089	9 024	42 60	4 109	3 745	79 227
Чиста балансова вартість станом на 31.12.2018 р.	135 231	1 552	63	131	179	137 156

Результати переоцінки відображено на підставі звіту з оцінки вартості, проведеної незалежним професійним оцінювачем. Для оцінки справедливої вартості був використаний метод порівняльного аналізу продажів. Метод порівняльного аналізу продажів передбачає встановлення справедливої вартості шляхом порівняння продажів подібних або взаємозамінних об'єктів майна та відповідних

ринкових даних. Загалом вартість оцінюваних приміщень порівнюється з ціною продажу подібних приміщень на ринку нерухомості.

Первісна вартість нематеріальних активів складає 21 732 тис. грн. (відображено у рядку 1001 Активу Балансу), амортизація активів складає 3 263 тис. грн..

Нематеріальні активи Товариства складаються з програмного забезпечення 1-С ФОРТ, що було удосконалено та пристосовано до вимог страхової компанії шляхом виконання окремих замовлень та технічних завдань (автоматизація внесення первинних даних підрозділами фронт-офісу, обмін між системами страховика та МТСБУ, управлінська звітність тощо; інтеграція окремих систем нижчого порядку в основну операційну систему (ДІС) та інш.); знаку для товарів і послуг (свідоцтво №225452 від 25.04.2017 р.).

Рух нематеріальних активів протягом 2020 року:

Найменування показника	Нематеріальні активи
Вартість, Переоцінена сума, тис. грн.	
Залишки на початок періоду (первісна вартість)	5 106
Надійшло за рік	16 793
Вибуло за рік	167
Переоцінка нематеріальних активів	0
Залишки на кінець періоду (первісна вартість)	21 732
Амортизація, тис. грн.	
Найменування показника	Нематеріальні активи
Залишки на початок періоду (знос)	3 279
Нараховано амортизації за рік	196
Вибуло зносу за рік	167
Переоцінка зносу	0
Залишки на кінець періоду (знос)	3 308
Чиста балансова вартість станом на 31.12.2020 р.	18 424

Рух нематеріальних активів у 2019 році:

Найменування показника	Нематеріальні активи
Вартість, Переоцінена сума, тис. грн.	
Залишки на початок періоду (первісна вартість)	5 105

Надійшло за рік	1
Вибуло за рік	0
Переоцінка основних засобів	0
Залишки на кінець періоду (первісна вартість)	5 106
Амортизація, тис. грн.	
Найменування показника	Нематеріальні активи
Залишки на початок періоду (знос)	3 028
Нараховано амортизації за рік	251
Вибуло зносу за рік	0
Переоцінка зносу	0
Залишки на кінець періоду (знос)	3 279
Чиста балансова вартість станом на 31.12.2019 р.	1 827

Рух нематеріальних активів у 2018 році:

Найменування показника	Нематеріальні активи
Вартість, Переоцінена сума, тис. грн.	
Залишки на початок періоду (первісна вартість)	4 989
Надійшло за рік	116
Вибуло за рік	
Переоцінка основних засобів	0
Залишки на кінець періоду (первісна вартість)	5 105
Амортизація, тис. грн.	
Найменування показника	Нематеріальні активи

Залишки на початок періоду (знос)	2 377
Нараховано амортизації за рік	651
Вибуло зносу за рік	
Переоцінка зносу	
Залишки на кінець періоду (знос)	3 028
Чиста балансова вартість станом на 31.12.2018 р.	2 077

4.2. Страхова діяльність

За 2020 рік укладено 179 698 договорів страхування, з них по добровільному страхуванню – 107 504 та з обов'язкових видів – 72 194 договори.

У порівнянні з аналогічним періодом минулого року дещо змінилась структура страхового портфелю, а саме: кількість укладених договорів страхування з добровільних видів зменшились на 45%, з обов'язкових видів страхування зменшились на 48%, одночасно з тим обсяги страхування з добровільних видів збільшились на 6,4%, з обов'язкових видів страхування зменшились на 62,9%. Враховуючи, що обсяг підписаних премій практично не змінився, наведені порівняльні показники свідчать про збільшення середнього чеку по одному страховому договору.

За 2020 рік достроково припинили дію 1 745 договори страхування, здійснено повернення страхувальникам часток страхових платежів на загальну суму 30 914 тис. грн..

Пріоритетними напрямками діяльності компанії є розвиток майнових і соціально вагомих для населення видів страхування. Серед майнових – це страхування транспортних засобів, страхування майна підприємств, страхування вантажоперевезень, а серед соціально вагомих для населення видів страхування є страхування наслідків від нещасного випадку, страхування здоров'я громадян, страхування ризиків осіб, що виїжджають за кордон, страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів в обов'язковій та добровільній формі.

За звітний 2020 рік величина підписаних страхових премій склала 937 283 тис. грн., що на 1,7% менше аналогічного показника порівняльного періоду (у 2019 році, для порівняння, було зібрано 953 890 тис. грн. страхових премій).

За 2020 рік Товариством була перестрахована відповідальність перед страхувальниками по договорам прямого страхування на суму 624 156 тис. грн. (для порівняння - у 2019 році договори прямого страхування були перестраховані на суму 611 714 тис. грн.).

Хеджування ризиків здійснюється шляхом укладення факультативних та облігаторних договорів перестрахування. Укладення договорів перестрахування здійснюється як безпосередньо зі страховими компаніями, так і з залученням посередників - страхових брокерів. Відсоток перестрахових компаній, які мають високий рейтинг надійності, залишається на рівні минулого 2019 року.

Вибір перестраховиків з числа стійких у фінансовому плані дозволяє компанії розраховувати на своєчасність виплат страхових відшкодувань та підтримання фінансової стабільності.

Високий показник перестрахування (67%) обумовлений страхуванням промислових об'єктів та страхуванням авіаційних ризиків, страхова сума за якими значно перевищує норматив власного утримання страховика.

Інформація щодо операцій з перестрахування наведена у відповідних розділах звіту про страхову діяльність.

Чисті зароблені страхові премії за звітний період 2020 року становлять 303 918 тис. грн., зменшення цього показника у порівнянні з 2019 роком становить 15% (для порівняння: 2019 рік – 355 599 тис. грн.).

Аналіз розрахункової актуарної величини технічних резервів страховика дозволяє зробити висновок про зростання цих показників (станом на 31.12.2020 року резерв незароблених премій склав 154 742 тис. грн. проти 111 547 тис. грн. на початок звітного року, доля перестраховиків в резервах незароблених премій складає 32 683 тис. грн. проти 21 270 тис. грн.. Таким чином, доля права вимоги до перестраховиків у РНП у відношенні до резерву незароблених премій на кінець звітного 2020 року складає 21% проти 19% на кінець 2019 року). Зростання величини резерву незароблених премій наприкінці фінансового року завжди було притаманне страховій компанії внаслідок того, що, як

склалося історично, майже всі страхові контракти з великими промисловими підприємствами, значна кількість яких входить до фінансово-промислової групи «СКМ», укладались наприкінці року. У 2020 році поряд зі страховими контрактами промислових підприємств, у грудні звітного року компанія уклала договори страхування з авіаційних ризиків із значними обсягами страхування, що призвело до зросту резерву незароблених премій.

Пріоритетними напрямками діяльності компанії є розвиток майнових і соціально вагомих для населення видів страхування. Серед майнових – це страхування транспортних засобів, страхування майна підприємств, страхування вантажоперевезень, а серед соціально вагомих для населення видів страхування є страхування наслідків від нещасного випадку, страхування здоров'я громадян, страхування ризиків осіб, що виїжджають за кордон, страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів в обов'язковій та добровільній формі.

Товариством у звітному 2020 році отримано від'ємний фінансовий результат в сумі 14 097 тис. грн. (для порівняння – фінансовий результат за 2019 рік становив збиток 33 561 тис. грн.).

Враховуючи, що основні показники операційної страхової діяльності (страхові премії, перестраховання, собівартість, виплати страхових відшкодувань тощо) у 2019 та 2020 роках лишались практично на одному рівні, покращення фінансового результату вдалось досягти насамперед за рахунок зменшення видатків (адміністративних витрат, витрат на збут, операційних витрат тощо).

Розпочатий у попередньому 2019 році процес вдосконалення якості обробки документів по страховим випадкам, оперативності прийняття рішень про виплату страхових відшкодувань та своєчасне перерахування грошових коштів на рахунки вигодонабувачів, був продовжений і у звітному 2020 році. Задоволення законних вимог страхувальників (вигодонабувачів) є пріоритетом у діяльності страхової компанії.

Показники діяльності ПрАТ «УАСК АСКА» з видів добровільного страхування у 2020 р.

Види страхування	Страхові премії, отримані	Страхові премії, передані у перестраховання	Страхові виплати/відшкодування:	Страхові виплати, компенсовані перестраховиками
Страхування від нещасних випадків	1 605	23	255	-
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	83 367	-	61 292	-
Страхування здоров'я на випадок хвороби	1 145	-	199	-
Страхування залізничного транспорту	26 021	17 391	372	353
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	63 368	7 871	32 344	9 137
Страхування повітряного транспорту	67	-	-	-
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	84	17	-	-
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	44 316	42 049	93	-

Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	160 140	129 533	10 163	2 111
Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	171 092	133 127	34 047	29 845
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	1 994	-	308	-
Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	24 787	3 425	1 304	-
Страховання фінансових ризиків	265 076	254 903	-	-
Страховання медичних витрат	6 044	128	2 315	-
Страховання сільськогосподарської продукції	7 842	4 572	0	0
Всього:	856 948	593 038	142 692	41 446

Показники діяльності ПрАТ «УАСК АСКА» з видів обов'язкового страхування у 2020 р.

Види страхування	Страхові премії, отримані	Страхові премії, передані перестраховувальникам	Страхові виплати/відшкодування:	Страхові виплати, компенсовані перестраховиками
Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Держ. бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	-	-	-	-
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	387	-	-	-

пожежних дружин (команд)				
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	440	-	178	-
Авіаційне страхування цивільної авіації	16 560	14 963	0	0
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	53 386	0	54 526	-
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами)	33 368	9 091	30 247	9 893
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	12 229	7 008	1	-
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	307	55	-	-
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	354	-	-	-
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	32	-	-	-
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	1 142	-	-	-

Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	89		28	
Всього:	118 294	31 118	84 980	9 893

Також, оскільки компанія є учасником Українського ядерного страхового пулу, в зібраних страхових преміях 10 116 тис. грн. належить такому виду, як страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

Власне утримання регулюються щоквартально наказами Компанії згідно нормативам Державного регулятора та становить не більш 10% суми сформованих страхових резервів за окремим договором.

4.3. Цінні папери, наявні для продажу

Цінні папери, наявні для продажу, на 31 грудня 2018-2020 р.р., представлені наступним портфелем:

Тис. грн.

Показник	2018 рік	2019 рік	2020 рік
Акції інших компаній	1 642	852	1 767
Частки	-	-	-
Облігації внутрішнього державного займу	10 201	20 059	1 066
Участь в статутному капіталі дочірньої компанії	18 328	18 328	18 328
Усього	30 171	40 239	21 161
у тому числі:			
<i>Оцінені за вартістю придбання</i>	18 328	18 328	18 328
<i>Оцінені за справедливою вартістю</i>	11 843	20 911	2 833

В розрізі окремих емітентів портфель фінансових інвестицій, оцінений за справедливою вартістю, станом на 31.12.2020 року виглядає наступним чином:

Емітент акцій	Інвестиції	Вартість (тис. грн.)
ПАТ Донецький металургійний завод	Акції	13
ДЕРЖАВНА ЕНЕРГОГЕНЕРУЮЧА КОМПАНІЯ ЦЕНТРЕНЕРГО, ВАТ	Акції	206
ДОНБАСЕНЕРГО, ПАТ	Акції	384
КРЮКІВСЬКИЙ ВАГОНОБУДІВНИЙ ЗАВОД, ВАТ	Акції	49
ЛИГА СТРАХОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ	Акції	0
МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	Облігації внутрішнього державного займу	1 066
ПАТ ІНТЕРПАЙП НМТЗ	Акції	0
ПРАТ "ШУ "ПОКРОВСЬКЕ"	Акції	1 107
ПРАТ "ЯКХЗ"	Акції	0
ТОВ КРУГ	Акції	8
Разом		2 833

4.4. Дебіторська заборгованість та виплачені аванси за операціями страхування, перестрахування та звичайної діяльності

Дебіторська заборгованість та перераховані аванси за операціями страхування, перестрахування та за іншими операціями звичайної діяльності станом на 31 грудня звітного 2020 року мають наступний склад:

- Дебіторська заборгованість страхувальників за страховими договорами	- 129 083 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість перестраховиків-резидентів згідно умовам договорів вихідного перестрахування	- 113 858 тис. грн.;
- Дебіторська заборгованість перестраховиків-резидентів за страховими відшкодуваннями згідно умовам договорів вихідного перестрахування	- 663 тис. грн.;
- Дебіторська заборгованість перестраховиків-нерезидентів за дебіт-нотами згідно умовам договорів вихідного перестрахування	- 10 516 тис. грн.;
- Дебіторська заборгованість за регресними вимогами (післясудові справи на виконанні)	- 4 448 тис. грн.;
- Дебіторська заборгованість за нарахованими фінансовими доходами (відсотки по депозитним банківським договорам тощо)	- 781 тис. грн.;
- Дебіторська заборгованість по розрахунках з бюджетом	- 216 тис. грн.;
- Дебіторська заборгованість по розрахунках з підрядниками та постачальниками	- 4 024 тис. грн.;
- Дебіторська заборгованість по розрахунках з орендарями	- 289 тис. грн.;
- Дебіторська заборгованість інших контрагентів	- 5 070 тис. грн.;
- Дебіторська заборгованість за іншими статтями	- 303 тис. грн..

Дебіторська заборгованість МТСБУ перед Товариством, економічна сутність якої - це грошові кошти в цільових страхових фондах, які використовуються Моторним бюро як запобіжні заходи для виконання зобов'язань страхових компаній перед страхувальниками з моторних ризиків по внутрішнім та зовнішнім договорам (полісам) страхування відповідальності; відображена в окремому рядку активів Балансу №1065 та складає - 75 333 тис. грн..

Згідно внутрішнім нормативним документам, Товариство не має кас з обортом готівкових коштів.

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних та депозитних рахунках банківських установ; дебіторська заборгованість банківських установ перед Товариством по прийнятим на відповідальне зберігання грошовим коштам (поточні рахунки) та грошовим коштам, що знаходяться у тимчасовому строковому користуванні банківських установ, згідно умовам укладеним договорів (депозитні вклади), відображена в окремому рядку активів Балансу №1165 та складає - 74 540 тис. грн..

В розрізі банківських установ цей показник виглядає наступним чином:

**Залишки на поточних та на депозитних
рахунках в банківських установах
в еквіваленті національної валюти
станом на 31.12.2020 р.**

№ з/п	Назва банківської установи	тис. грн.	тис. грн.
		Залишок грошових коштів на поточних рахунках	Залишок грошових коштів на депозитних рахунках
1	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	455	
2	АТ "ПУМБ"	2 176	44 500
3	АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ"	256	
4	АТ "Універсал Банк"	31	
5	АТ "Банк Альянс"	8	4 000
6	АТ "КБ "ПриватБанк"	215	
7	АБ "УКРГАЗБАНК"	35	25 885
8	АТ "КРЕДОБАНК"	18	
9	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	2	

10	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	5 675	
11	АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	37	
12	АТ "УКРЕКСІМБАНК"	7	
1-12	Разом: грошові кошти на поточних та депозитних банківських рахунках	8 914	74 385
1-12	УСЬОГО: грошові кошти на банківських рахунках	83 299	

4.6. Акціонерний капітал

Показники акціонерного капіталу на кінець звітного року ретроспективно наведені у таблиці нижче:

Тис. грн.

Показник	2018 рік	2019 рік	2020 рік
Види акцій	Кількість акцій//номінальна вартість акцій	Кількість акцій//номінальна вартість акцій	Кількість акцій//номінальна вартість акцій
Прості акції	186 957 // 18 695 665	186 957 // 18 695 665	186 957 // 18 695 665
Привілейовані акції	62 823 // 628	62 823 // 628	62 823 // 628
Разом...	18 758 488 // 187 585,00	18 758 488 // 187 585,00	18 758 488 // 187 585,00

Акції Компанії існують виключно в бездокументарній формі. Усі акції є іменними та є двох типів – прості та привілейовані. Прості акції не підлягають конвертації у привілейовані. Перехід і реалізація права власності на акції Компанії здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства. Акціонери мають переважне право на придбання розміщуваних Компанією акцій пропорційно частці належних їм акцій у загальній кількості акцій. Зазначене переважне право реалізується в порядку, передбаченому чинним законодавством. Акціонер Компанії має право відчужувати належні йому акції Компанії на користь іншого (інших) акціонерів, третіх осіб або самої Компанії. Акціонери Компанії користуються переважним правом на придбання акцій Компанії, що пропонуються їх власником до продажу третій особі, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них. Порядок та наслідки придбання значного та контрольного пакету акцій Компанії визначаються відповідно до чинного законодавства. Компанія має право за рішенням Загальних зборів викупити в акціонерів акції за згодою власників цих акцій. Викуплені акції не враховуються у разі розподілу прибутку, голосування та визначення кворуму Загальних зборів. Компанія повинна протягом року з дати викупу продати викуплені Компанією акції або анулювати їх відповідно до рішення Загальних зборів. Ціна продажу викуплених Компанією акцій не може бути меншою за їх ринкову вартість, визначену відповідно до чинного законодавства. Компанія, у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством, зобов'язана викупити належні акціонерів акції.

У разі прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів, дивіденди за акціями виплачуються виключно у грошовій формі один раз на рік з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку шляхом перерахування на банківський рахунок особи, яка має право на отримання дивідендів. Дивіденди нараховуються на кожную акцію. Дивіденди нараховуються в однаковому розмірі за акціями одного типу та класу. Нараховані акціонерам дивіденди можуть бути направлені на збільшення статутного капіталу Компанії шляхом їх реінвестиції. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається Загальними зборами. Розмір дивідендів за привілейованими акціями визначається Загальними зборами. Компанія не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо: звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку; власний капітал Компанії менший, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю; Компанія має зобов'язання про викуп акцій власного випуску відповідно до вимог чинного законодавства; поточні дивіденди за привілейованими акціями не виплачено повністю. Компанія не має права здійснювати виплату дивідендів за привілейованими акціями у разі, якщо звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

4.7. Банківські кредити та позики

Протягом 2020 року компанія погасила зобов'язання перед ПАТ «ПУМБ» по одній з 2-х наявних кредитних ліній на суму 8 000 т. грн..

Станом на 31.12.2020 року ПрАТ «УАСКА АСКА» має довгострокові зобов'язання в розмірі 7 350,0 тис. грн. за другою кредитною лінією перед банківською установою ПАТ «ПУМБ», що була отримана у попередніх роках. Кредитна лінія окремими додатковими угодами була пролонгована та рекласифікована з короткострокового (менше 1 календарного року) у довгостроковий (більше 1 календарного року) займ.

Протягом звітнього 2020 року Товариством було отримано короткострокову (на 1 день) фінансову безпроцентну фінансову допомогу від пов'язаної юридичної особи ПрАТ «УАСКА АСКА ЖИТТЯ» в розмірі 500,0 тис. грн. згідно договору N 04/02/2020/01/ФП від 04.02.2020 р.. Фінансову допомогу повернуто у строк, передбачений умовами договору.

Тис. грн.

Показник	2018 рік	2019 рік	2020 рік
Довгострокові кредити	15 350	15 350	7 350
Короткострокові кредити	0	0	0
Разом	15 350	15 350	7 350

Станом на 31 грудня 2020 р. банківський кредит (кредитна лінія 7 350,0 тис. грн.) забезпечений такими активами, як будівлі з земельними ділянками під ними балансовою вартістю 10 004,4 тис. грн. та грошовими коштами):

- 1.1. Нежитлове приміщення, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. Б. Хмельницького, 29;
- 1.2. Нежитлове приміщення, Львівська обл., м. Львів, вул. Княгині Ольги, 5а;
- 1.3. Нежитлове приміщення, Київська обл., м. Київ, пр-т Миру, 5а;
- 1.4. Депозитний банківський вклад на суму 1 500,0 тис. грн..

4.8. Кредиторська заборгованість та отримані аванси за операційною діяльністю:

Поточні зобов'язання страховика за операційною діяльністю станом на 31.12.2020 р. складають 200 501 тис. грн. та складаються з наступних показників:

- | | |
|---|--------------------|
| - Передплачені страхові премії - | 120 119 тис. грн.; |
| - Поточна заборгованість за операціями перестрахування – | 64 189 тис. грн.; |
| - Поточна заборгованість по розторгненням страхових договорів – | 294 тис. грн.; |
| - Поточна заборгованість по страховим відшкодуванням – | 5 627 тис. грн.; |
| - Поточна заборгованість перед страховими агентами - | 7 949 тис. грн.; |
| - Поточна заборгованість за іншими статтями діяльності - | 2 323 тис. грн.; |

У цьому місці Пояснювальної записки необхідно зауважити, що 93% поточної заборгованості за отриманими авансами мали короткостроковий характер та визнані страховим доходом уже в перші дні після звітної дати балансу (01 січня 2021 р.).

Кредиторська заборгованість за іншими статтями є поточною та такою, що не перевищує нормальний строк операційного циклу.

4.9. Інші зобов'язання на кінець звітнього фінансового року

Інші поточні зобов'язання складаються із забезпечення інших витрат та платежів, які будуть здійснені у році, наступному за звітним, але за своїм характером та економічною суттю мають пряме відношення до результатів роботи у звітному 2020 році (наприклад, послуги аудиту річної 2020 року звітності, резерв премій за результатами роботи у звітному 2020 році, резерв можливих майбутніх

витрат по судовим позовам, які існують у провадженні на дату звітності та після звітної дати). На початку попереднього 2019 року за результатами податкової перевірки 2018 року було подано адміністративне оскарження рішення контролюючого органу (ОВПП). Проведена судова робота принесла позитивний результат: в першій та в Апеляційній інстанціях рішення прийнято на користь Позивача (ПрАТ «УАСК АСКА»).

В балансі означені вище інші поточні зобов'язання відображено в рядку 1690 Форми № 1 «Інші поточні зобов'язання».

Тис. грн.

Показник	2018	2019	2020
Інші поточні зобов'язання	1 098	1 016	835

Окремо представлено такий специфічний вид зобов'язань Товариства перед страхувальниками та зобов'язання перестраховиків перед Товариством, як технічні резерви страховика.

Технічні резерви страховика представляють собою сукупність обчислених за видами страхування резервів (незароблених премій, заявлених, але не виплачених збитків, збитків, які виникли, але не заявлені, катастроф, коливань збитковості). Технічні резерви утворюються страховиками, які здійснюють види страхування, відмінні від страхування життя, з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування.

Методологія актуарних розрахунків технічних резервів страховика затверджена внутрішньою політикою Товариства на підставі законодавчих (законів України та Постанов КМУ) та нормативних актів (положення, постанови та накази Національного регулятора ринку фінансових послуг) з цього питання.

Зобов'язання Товариства перед страхувальниками за укладеними страховими контрактами (договорами, сертифікатами, полісами тощо) та зобов'язання перестраховиків перед перестраховальником – Товариством, мають різну економічну суть, тому представлені у фінансовій звітності розгорнуто в різних розділах та статтях.

Розкриття показників з цього специфічного питання, притаманного виключно страховим установам, наведено у табличній формі нижче по тексту цієї Пояснювальної записки:

Найменування технічних резервів страховика	Станом на 01.01.2020 р. (тис. грн.)	Станом на 31.12.2020 р. (тис. грн.)	Джерело для формування резерву	Відображення в фінансовій звітності
Резерв незароблених премій	187 904	154 742	Поточні доходи/видатки	P&L, розд. II пасиву Балансу "Довгострокові зобов'язання і забезпечення"
Доля перестраховиків в резерві незароблених премій	-75 055	-32 683	Поточні доходи/видатки	P&L, розд. II активу Балансу "Оборотні активи"
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	100 737	104 452	Поточні доходи/видатки	P&L, розд. II пасиву Балансу "Довгострокові зобов'язання і забезпечення"
Доля перестраховиків в резерві заявлених, але не виплачених збитків	-22 861	-53 334	Поточні доходи/видатки	P&L, розд. II активу Балансу "Оборотні активи"
Резерв збитків що виникли, але не заявлені	2 905	19 932	Поточні доходи/видатки	P&L, розд. II пасиву Балансу "Довгострокові зобов'язання і забезпечення"
Доля перестраховиків в резерві збитків що виникли, але не заявлені	-	-	-	-

Резерв коливань збитковості	0	3 651	За рахунок власного капіталу	Звіт про сукупний дохід, розд. І пасиву Балансу "Васний капітал"
Доля перестраховиків в резерві коливань збитковості	0	0	-	-
Резерв ядерних катастроф	24 000	9 845	За рахунок власного капіталу	Звіт про сукупний дохід, розд. І пасиву Балансу "Васний капітал"
Доля перестраховиків в резерві катастроф	-	-	-	-
РАЗОМ	217 630	206 605		

4.10. Визнання зобов'язань по виплатам працівникам

Виплати працівникам - це всі форми компенсації, які працедавець надає працівникам в обмін на їх послуги компанії.

Сьогоднішня вартість зобов'язань по визнаних виплатах-це сьогоднішня вартість очікуваних майбутніх платежів, необхідних для погашення заборгованості, яка виникає в результаті надання послуг працівником в поточному і попередньому періодах.

Резерв для забезпечення виплат працівникам за невикористані відпустки розраховується згідно з обліковою політикою Компанії, як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотка, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці з урахуванням відповідної суми відрахувань на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Протягом звітного 2020 року в компанії постійно проводиться удосконалення 3-х блоків програмного забезпечення 1-С 8,0, в тому числі і ПО «ЗУП» («Зарплата та управління персоналом»). Введена інформація про працівників, що наразі працюють у компанії, проведено інвентаризацію та часткове відновлення кадрових документів, що за форс-мажорних обставин залишились на неконтрольованій території країни. Автоматизація звітів з кадрового обліку дозволила більш оперативно відслідковувати та регулювати заборгованість по відпусткам перед працівниками.

Кредиторська заборгованість станом на 31.12.2020 р. носить поточний характер та складає:

Тис. грн.

Показник	2018 рік	2019 рік	2020 рік
За виплатами працівникам	1 473	2 048	1 044
За розрахунками з пенсійним фондом, фондами соціального страхування	379	559	294
Забезпечення відпусток	3 556	4 621	4 719
Усього:	5 408	7 228	6 057

Винагорода основних керівників

До складу основного управлінського персоналу входять 7 керівників вищої ланки. Фонд оплати праці управлінського персоналу протягом звітного 2020 року склав 4 117,3 тис. грн..

4.12. Кредиторська заборгованість перед бюджетом з податку на прибуток

Застосована ставка оподаткування прибутку (страхового доходу) становить 3% від валової суми підписаних страхових премій за укладеними договорами страхування, що визначається згідно з податковим Кодексом, введеним в дію у 2015 році.

Ставка податку на прибуток від діяльності, не пов'язаної із страхуванням, становила 18%.

Компоненти витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

Тис. грн.

Показник	2018 рік	2019 рік	2020 рік
Поточний податок	15 619	13 887	13 854

Відстрочений податок (актив) виникнення	5 226	5 722	4 215
Відстрочений податок: сторно тимчасових різниць	-	-	-
Разом зобов'язання перед бюджетом з податку на прибуток	10 393	8 165	9 639

4.13. Звіт про фінансові результати (Звіт про доходи та витрати P&L)

Загальний фінансовий результат від господарсько-фінансової діяльності Товариства складається з результатів діяльності в окремих напрямках господарювання:

- А) операційна (страхова діяльність);
- Б) фінансова (інвестиційна) діяльність;
- В) інша діяльність.

Операційна (страхова) діяльність

Операційна (страхова діяльність) передбачає, насамперед, укладення страхових контрактів (договорів, сертифікатів, полісів, інш.) зі страхувальниками на користь самих страхувальників або вигодонабувачів за умовами договору в межах чинного законодавства. Страховик, зі свого боку, бере на себе зобов'язання по компенсації витрат страхувальників у випадку настання певної події, яка кваліфікується умовами страхового контракту, як страхова подія. Оплатою за надання страхових послуг є підписані страхові премії.

Премії підписані за звітний 2020 рік складають 937 283 тис. грн. (рядок 2011 Звіту про фінансові результати).

Премії підписані, що визнаються страховим доходом, згідно МСФЗ 15, не можуть вважатися чистою виручкою в частині тих страхових контрактів, дія яких на дату звітного періоду не скінчилась. Пролонгована страхова послуга передбачає нарахування резерву незароблених премій – фактично, це та частина підписаних премій, страхові контракти по яким на дату балансу ще продовжують діяти та у будь який момент можуть бути достроково розторгнені за вимогою страхувальників.

В зв'язку з цим, показник підписаних страхових премій (укладених страхових договорів) коригується за рахунок зміни резерву незароблених премій в той чи інший бік (визнання страховим доходом контрактів минулих років, що закінчили свою дію у звітному році, або зменшення страхового доходу на ту частину підписаних премій, що відносяться до періоду дії року, наступного за звітним).

Зміна резервів незароблених премій за звітний 2020 рік складає +33 162 тис. грн. (рядок 2013 Звіту про фінансові результати) в бік зменшення РНП, що збільшує показник чистих зароблених премій рядка 2010.

З метою хеджування ризиків Товариство застосовує політику вихідного перестрахування, яка базується на статистичному матеріалі щодо збитковості в окремих видах страхування та на актуарних розрахунках вірогідності настання страхового випадку. Політика вихідного перестрахування є складовою частиною облікової політики страховика та затверджується рішеннями (Протоколами) Наглядової ради Товариства.

У всіх випадках, Товариство на будь-яку дату дотримується законодавчо затверджених вимог щодо розміру власного утримання страховика.

Протягом звітного 2020 року вступили в силу контракти з перестраховиками по операціям з вихідного перестрахування на суму 624 156 тис. грн. (рядок 2012 Звіту про фінансові результати).

Резерв частки перестраховиків у резерві незароблених премій (ДП в РНП) формується за тими ж принципами, що і РНП. Аналогічно, цей показник також враховується в чистих зароблених страхових преміях. Зміна резервів частки перестраховиків у резерві незароблених премій за звітний 2020 рік складає (42 371) тис. грн. (рядок 2014 Звіту про фінансові результати) в бік зменшення, що зменшує показник чистих зароблених премій.

До складу собівартості страховика відносяться всі операції, супутні процесу розслідування, підтвердження страхових випадків та визначення величини збитків, понесених страхувальниками (насамперед, це послуги експертів, аварійних комісарів, лосс-аджастерів, сюрвейєрів тощо).

Протягом звітнього 2020 року показник собівартості послуг ПрАТ «УАСК АСКА» склав 6 481 тис. грн. (рядок 2050 Звіту про фінансові результати).

За звітний 2020 рік чисті понесені збитки за страховими випадками складають 176 334 тис. грн. (рядок 2070 Звіту про фінансові результати), що зменшує фінансовий результат від страхової діяльності за рахунок виконання зобов'язань перед страхувальниками та вигодонабувачами.

Окремо необхідно пояснити, що показник «Чисті понесені збитки за страховими випадками» складається з безпосередніх виплат страхових відшкодувань страхувальникам загальною сумою 227 673 тис. грн., зменшених на 51 339 тис. грн. - суму відшкодування перестраховиками належної їм частки участі у виплатах страхових відшкодувань по перестрахованим ризикам ПрАТ «УАСК АСКА».

Таким чином, валовий прибуток страховика у складі операційної діяльності за звітний 2020 рік складає 121 103 тис. грн. (рядок 2090 Звіту про фінансові результати).

Після збільшення валового прибутку страховика 121 103 тис. на операційні доходи 70 602 тис. грн. та зменшення на операційні витрати (208 134) тис. грн., фінансовий результат від операційної діяльності за звітний 2020 рік має від'ємний результат (16 430) тис. грн..

До складу операційних доходів відносяться:

Тис. грн.

Статті операційного доходу	Сума
Розрахунки за претензіями	9 017
Оренда активів (після оподаткування ПДВ)	1 968
Купівля/продаж валюти	33 683
Курсова різниця	15 940
Реалізація активів (після оподаткування ПДВ)	5 448
Списання кредиторської заборгованості	4 412
Інші статті	135
Усього операційний дохід	70 602

До складу операційних витрат відносяться:

Тис. грн.

Статті операційних витрат	Сума
Адміністративні витрати	48 189
Витрати на збут	88 102
Собівартість реалізованої іноземної валюти	33 870
Сумнівні та безнадійні борги	5 107
Втрати від операційної курсової різниці	10 199
Визнані штрафи, пені, неустойки	354
Відрахування в технічні резерви, крім РНП	- 9 731
Відрахування в централізовані страхові резервні фонди	3 460
Інші витрати операційної діяльності	1 609
Податок на прибуток	26 976
Усього операційні витрати	208 135

Фінансова (інвестиційна) діяльність

Діяльність Товариства по цьому напрямку у звітному 2020 році була прибутковою; фінансовий результат склав 10 538 тис. грн..

Основними складовими фінансової (інвестиційної) діяльності Товариства у звітному 2020 році були наступні статті:

Тис. грн.

Статті фінансового доходу	Сума
Банківські відсотки по рахункам в МТСБУ	8 359
Банківські відсотки по депозитним рахункам	3 768
Банківські відсотки по поточним рахункам	391
Процентний дохід від облігацій внутр. держ. Займу	431
Разом	12 949

Єдиною складовою фінансової (інвестиційної) діяльності Товариства у звітному 2020 році була стаття нарахованих відсотків по банківському кредиту:

Статті фінансового доходу		Тис. грн.
Сума		
Відсотки за користування банківським кредитом		2 411
Разом		2 411

Інша звичайна діяльність

Фінансовий результат від іншої звичайної діяльності за звітний 2020 рік склав (8 206) тис. грн., компоненти цього напрямку діяльності Товариства за звітний 2020 рік наведено у табличній формі нижче по тексту цих Приміток:

Статті доходів та витрат іншої звичайної діяльності

		Тис. грн.
Дохід від реалізації фінансових інвестицій		31 369
Інші доходи від звичайної діяльності		3 251
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій		- 30 154
Собівартість реалізованих необоротних активів		- 6 076
Уцінка необоротних активів і фінансових інвестицій		- 6 358
Інші витрати звичайної діяльності		- 238
Фінансовий результат іншої звичайної діяльності		- 8 206

4.14. Звіт про сукупний дохід (прибуток)

МСФЗ №1 вимагає подавати звіт про сукупний дохід (прибуток), однією з складових частин якого є звіт про фінансові результати.

Звіт про сукупний дохід (прибуток) включає такі елементи:

- Прибуток за рік згідно звіту про фінансові результати
- Інший сукупний прибуток

Елементи, які не будуть ре-класифіковані на статті прибутку/збитку

- Переоцінка основних засобів;
- Переоцінка фінансових активів, наявних для продажу;
- Податок на прибуток, що припадає на елементи, які не можуть бути ре-класифікованими на прибуток/збиток.

Елементи, які можуть в подальшому бути ре-класифікованими на статті прибутку/збитку

- Курсові різниці від проведення операцій з іноземною валютою;
- Переоцінка фінансових активів, наявних для продажу;
- Хеджування грошового потоку;

Податок на прибуток, що припадає на елементи, які можуть бути ре-класифіковані як прибуток/збиток

- Інший сукупний прибуток після оподаткування
- Загальний сукупний прибуток

Звіт про складові компоненти сукупного доходу (прибутку) за звітний 2020 рік представлений у наступній таблиці:

<i>Тис. грн.</i>	
Стаття сукупного доходу	Сума
Відображення зміни ринкової вартості активів	31 034
Зміна страхових резервів, що концептуально не передбачені МСФЗ	10 504
УСЬОГО	41 538

Інший сукупний дохід складається з наступних компонентів:

<i>Тис. грн.</i>	
Статті	2020 рік
Прибуток/Збиток за рік згідно Звіту про фінансові результати	-14 097
Інший сукупний прибуток	41 538
Загальний сукупний прибуток	27 441

4.14. Умовні та потенційні зобов'язання

Уряд України постійно запроваджує низку змін у податковому законодавстві. У результаті таких змін, внаслідок комерційного тиску чи юридичних вимог Компанія може мати необхідність понести видатки для продовження конкретної діяльності в майбутньому.

Інформація, надана у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2020 року, відповідає вимогам релевантності, але достеменно не відображає всі можливі ризики у зв'язку з негативними змінами в політичному та економічному середовищах України.

На діяльність компанії впливають фактори широкого соціального спектра. Зокрема значну питому вагу впливу мають політичні, економічні, соціальні фактори країни в цілому. На фінансовий стан компанії впливає нестабільність законодавчої бази, та інші економіко-соціальні і політичні фактори.

4.15. Операції з пов'язаними сторонами

Протягом звітного 2020 року з пов'язаними юридичними особами, в межах однієї промислово-фінансової групи, проводились операції з страхування майна, відповідальності підприємств та медичного страхування працівників означених вище підприємств.

У звітному 2020 році проведення операцій з надання послуг страхування з пов'язаними особами у межах групи "СКМ" забезпечило укладення 3 058 договорів, підписані страхові премії за якими становлять 686 936 тис. грн.

Товариством в 2020 році прийнято 16 152 рішення про відшкодування збитків за страховими випадками згідно умовам договорів (полісів), укладеними з пов'язаними особами, що входять до складу фінансово-промислової групи «СКМ» на загальну суму 77 885 тис. грн., нарахований фінансовий дохід від відсотків по депозитам, що були розміщені в ПАТ «ПУМБ» склав 2 062 тис. грн., фінансові втрати за відсотками за користування кредитними лініями – 2 410 тис. грн., оплачено банківських послуг ПАТ «ПУМБ» на суму 186 тис. грн..

4.16. Події після дати балансу

У 2021 році не відбувалось подій між датою складання балансу та датою затвердження відповідним органом страхової компанії ПрАТ «УАСКА АСКА» фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, які могли б мати суттєвий вплив на фінансовий стан страховика.

Наразі потрібно окремо відмітити глибокі внутрішні процеси з реорганізації страхової компанії. Проводиться рекласифікація активів, надлишок нерухомості, що була придбана у 90-х роках XX-го сторіччя, виставлено на продаж; протягом звітного року реалізовано 4 об'єкти нерухомості та 4 транспортні засоби.

У Товаристві проведено аудит організації бізнесу, зроблені висновки покладено в план реорганізації структури компанії та бізнес-процесів в операційній діяльності. Велика увага приділяється оперативності, прозорості та логічності обліку страхових операцій. Продовжується автоматизація виробничих процесів в страховій діяльності та обліку.

Генеральний директор

А.О. Шукатко

Головний бухгалтер

В.В. Козоріз