

ДОКУМЕНТ КРИЙНИЙТО

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Експрес Страхування"

Дата (рік, місяць, число) 2021 10 01

Територія м.Київ

за ЄДРПОУ 36086124

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з додатковою відповідальністю

за КОАТУУ 8038200000

Вид економічної діяльності інші види страхування, крім страхування життя

за КОПФГ 250

Середня кількість працівників 1 144

за КВЕД 65.12

Адреса, телефон Велика Васильківська, буд. 15/2, м. Київ, 01004

594-87-00

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В		Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	319	316	
первісна вартість	1001	451	451	
накопичена амортизація	1002	132	135	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	4 624	
Основні засоби	1010	22 452	22 172	
первісна вартість	1011	25 037	25 022	
знос	1012	2 585	2 850	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Гудвіл	1050	-	-	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	9 048	11 684	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	31 819	38 796	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	661	356	
Виробничі запаси	1101	661	356	
Незавершене виробництво	1102	-	-	
Готова продукція	1103	-	-	
Товари	1104	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Депозити перестрахування	1115	-	-	
Векселі одержані	1120	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 258	1 572	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	12	172	
з бюджетом	1135	191	216	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 930	1 419	
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	327	95	
Поточні фінансові інвестиції	1160	60 025	50 025	
Гроші та їх еквіваленти	1165	240 479	330 581	
Готівка	1166	-	-	
Рахунки в банках	1167	240 479	330 581	
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:	1180	93	124	
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	
резервах незароблених премій	1183	93	124	

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	304 976	384 560
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	336 795	423 356

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	44 500	44 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	18 744	16 631
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	11 682	11 682
Нерозподілений прибуток (нескритий збиток)	1420	47 059	83 957
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	121 985	156 770
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	884	745
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	884	745
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	188 342	239 200
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	124 387	203 303
інші страхові резерви	1534	63 955	35 897
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату дежек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	189 226	239 945
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	261	809
розрахунками з бюджетом	1620	5 656	6 702
у тому числі з податку на прибуток	1621	5 649	672
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	90	3
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	15 743	12 066
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені кемісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	3 834	7 061
Усього за розділом III	1695	25 584	26 641
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
У. Чиста вартість акцій недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	336 795	423 356

Керівник
Головний бухгалтер

ЕП ЩУЧЬЄВА
ТЕТЯНА
АНДРІЙВНА
ЕП БАДРУК
ОЛЕНА
ПЕТРІВНА

Щучьєва Тетяна Андріївна

Бадрук Олена Петрівна

1) Відвідувачів у порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Експрес
Страхування"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01

за ЄДРПОУ

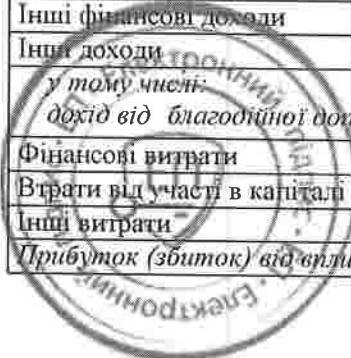
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2020 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	360 556	338 438
премії підписані, валова сума	2011	439 925	364 876
премії, передані у перестраховання	2012	483	334
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	78 916	26 042
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	30	(62)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(2 273)	(1 703)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	154 181	130 146
Валовий:			
прибуток	2090	204 102	206 589
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	28 058	(11 630)
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	28 058	(11 630)
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	19 729	15 841
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(33 298)	(36 616)
Витрати на збут	2150	(172 202)	(143 151)
Інші операційні витрати	2180	(11 620)	(33 865)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	34 769	-
збиток	2195	(-)	(2 832)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	23 299	25 791
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(122)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	57 946	22 959
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(23 161)	(19 093)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	34 785	3 866
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	34 785	3 866

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 094	930
Витрати на оплату праці	2505	13 654	12 676
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 845	2 762
Амортизація	2515	304	427
Інші операційні витрати	2520	198 345	196 837
Разом	2550	217 242	213 632

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник
Головний бухгалтер

ПІШУЧЬЄВА
ТЕТЯНА
АНДРІЙВНА
ЕП БАДРУК
ОЛЕНА
ПЕТРІВНА

Пішучьєва Тетяна Андріївна

Бадрук Олена Петрівна

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Експрес Страхування"
(найменування)

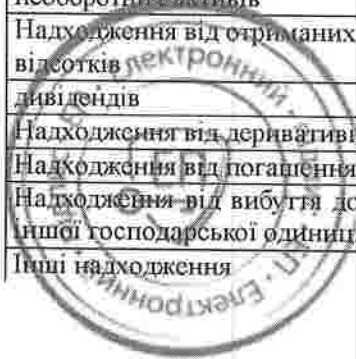
Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
ЗА ДОКУМЕНТ ЗАВЯЗАНО		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2020** р.

Форма N3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	332	380
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	4 157	3 840
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	500	488
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	429 545	351 045
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	27 299	24 840
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(17 759)	(7 988)
Праці	3105	(11 296)	(14 634)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 147)	(4 021)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(25 023)	(21 438)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(22 108)	(17 704)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 915)	(3 734)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	154 274	130 990
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(175 841)	(136 293)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	74 493	65 229
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих відсотків	3215	19 653	21 206
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-



Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	19 653	21 206
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(4 101)	(7 981)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-4 101	-7 981
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	90 045	78 454
Залишок коштів на початок року	3405	240 479	162 045
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	57	(20)
Залишок коштів на кінець року	3415	330 581	240 479



ТЕТЬЯНА
АНДРІЙВНА
ОЛЕНА
ПЕТРІВНА

Тетяна Андріївна

Бадрук Олена Петрівна

Підприємство

Товариство з додатковою відповідальністю "Експрес Страхування"

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

(найменування)

КОДИ

2021

01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	44 500	-	18 744	11 682	47 059	-	-	121 985
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	44 500	-	18 744	11 682	47 059	-	-	121 985
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	34 785	-	-	34 785
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	(2 113)	-	2 113	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни в капіталі	4295	-	-	(2 113)	-	36 898	-	-	34 785
Залишок на кінець року	4300	44 500	-	16 631	1 682	83 957	-	-	156 770

Керівник
Головний бухгалтер

ТЕТЯНА
АНДРІЙВНА
БАДРУК
ОЛЕНА
ПЕТРІВНА

Щучьєва Тетяна Андріївна

Бадрук Олена Петрівна



ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»

**Фінансова звітність, яка
складена відповідно до МСФЗ
(Примітки до фінансової звітності)
за 2020 рік**

	Стор.
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ.....	3
2. ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	4
3. ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ.....	4
4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	4
5. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ.....	12
6. КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХУВАННЯ.....	12
7. ВИРУЧКА ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ.....	13
8. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ.....	14
9. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ.....	14
10. ВИТРАТИ НА ЗБУТ.....	14
11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	14
12. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	14
13. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	15
14. ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	17
15. ЗАПАСИ.....	18
16. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.....	18
17. ГРОШОВІ КОШТИ ТА КОРОТКОСТРОКОВІ ДЕПОЗИТИ.....	18
18. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	19
19. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	22
20. ПОВ'ЯЗАНІ ОСОБИ.....	24
21. ПРИПУЩЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ.....	25
22. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ.....	26
23. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	26

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» (надалі – Товариство або Компанія) створене відповідно до чинного законодавства України для здійснення господарської діяльності у формі товариства з додатковою відповідальністю згідно з Законом України «Про господарські товариства» з урахуванням особливих вимог Закону України «Про страхування».

Місцезнаходження та адреса Товариства: Україна, 01004, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 15/2.

Телефон (044) 594 - 87 - 00; факс (044) 594-87-02.

Фінансово-господарська діяльність здійснюється на основі Статуту, Свідоцтва про державну реєстрацію (серія А01 №263855 від 05.08.2008, виданий Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією), ліцензій на проведення конкретних видів страхування і перестраховання.

Предметом діяльності Товариства є страхування, співстрахування, перестраховання в першу чергу транспортних, особистих, майнових, комерційних, фінансових, технічних, медичних, поштових та інших ризиків, а також фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» протягом 2020 року не мало відкритих філій чи представництв.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складена в тисячах гривень.

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

2. ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Компанія перейшла на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 1 січня 2012 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності».

Керуючись МСФЗ 1, компанія обрала першим звітним періодом рік, що закінчується 31 грудня 2013 року. З цієї дати фінансова звітність Компанії складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

3. ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набув чинності 01 січня 2019 року.

Застосування МСФЗ 16 «Оренда» не має суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні засоби

Основні засоби, придбані після дати переходу на МСФЗ, враховуються у звіті про фінансове положення за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується, – це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу – це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

Будинки	20-80років
Обладнання	2-10 років
Транспортні засоби	5-10років

Меблі та інші основні засоби

4-10років

Земля

Не амортизується

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

Знецінення основних засобів і нематеріальних активів

Компанія проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Компанія оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коректувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і

збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

Фінансові інструменти

Фінансові активи фінансові зобов'язання визнаються, коли Компанія стає стороною договірних відносин по відповідному фінансовому інструменту.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання спочатку признаються за справедливою вартістю. Транзакційні витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, відбиваних за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливую вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Транзакційні витрати, що безпосередньо відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки. Облікова політика відносно подальшої переоцінки цих інструментів розкривається у відповідних розділах облікової політики, викладеної нижче.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які взаємно зараховуються, а чисті суми відображаються в балансі, лише тоді, коли Компанія має юридично закріплене право заліку визнаних сум і має намір або погасити їх на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання.

Метод ефективної ставки проценту

Це метод розрахунку амортизованої вартості боргового інструменту і розподілу процентних доходів на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка дисконтування очікуваних майбутніх грошових надходжень (включаючи всі отримані або зроблені платежі по борговому інструменту, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати по оформленню операції і інші премії або дисконт) на очікуваний термін до погашення боргового інструменту або (якщо застосовано) на коротший термін до балансової вартості на момент прийняття боргового інструменту до обліку.

Фінансові активи

Фінансові активи Групи складаються з наступних категорій: оцінюваних за справедливою вартістю через прибутки і збитки («ОСВЧПЗ»), утримуваних до погашення («УДП»), таких, що є в наявності для продажу («НДП»), а також позик, дебіторської заборгованості і грошових коштів. Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції по покупці або продажу фінансових активів признаються на дату здійснення операції. Стандартні операції по покупці або продажу є покупкою або продажем фінансових активів, що вимагає постачання активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою.

Фінансові активи категорії ОСВЧПЗ

Фінансові активи класифікуються як *ОСВЧПЗ*, або якщо вони призначені для торгівлі, або кваліфіковані при первинному віддзеркаленні в обліку як *ОСВЧПЗ*.

Фінансовий актив класифікується як «призначений для торгівлі», якщо він:

- отримується з основною метою перепродати його в майбутньому;
- при первинному прийнятті до обліку є частиною портфеля фінансових інструментів, які управляються Компанією як єдиний портфель, по якому є недавня історія короткострокових покупок і перепродажів; або
- є деривативом, не позначеним як інструмент хеджування в операції ефективного хеджування.

Фінансовий актив, що немає «призначеним для торгівлі», може бути позначений як *ОСВЧПЗ* у момент прийняття до обліку, якщо:

- вживання такої класифікації усуває або значно скорочує дисбаланс в оцінці або обліку активів і зобов'язань, який міг би виникнути інакше;
- фінансовий актив є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань або групи фінансових активів і зобов'язань, управління і оцінка якої здійснюється на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленої стратегії управління ризиками або інвестиційної стратегії Компанії, і інформація про таку групу представляється усередині організації на цій основі; або
- фінансовий актив є частиною інструменту, що містить один або декілька вбудованих деривативів, і МСБО39 «Фінансові інструменти: визнання і оцінка» дозволяє класифікувати інструмент в цілому (актив або зобов'язання) як *ОСВЧПЗ*.

Фінансові активи *ОССЧПУ* відображаються за справедливою вартістю з віддзеркаленням переоцінки в прибутках і збитках. Дивіденди і відсотки, отримані по фінансовому активу, відображаються по рядку «Інші доходи/(витрати), нетто» звіту про сукупні доходи і витрати.

Фінансові активи, які наявні у наявності для продажу.

Акції і облігації, що погашаються, які звертаються на організованих ринках, класифікуються як що «є в наявності для продажу» і відображаються за справедливою вартістю. У Компанії також є вкладення в акції, що не звертаються на організованому ринку, які також класифікуються як фінансові активи категорії НДП і враховуються за справедливою вартістю (оскільки керівництво вважає, що справедливу вартість можливо надійно оцінити).

Доходи і витрати, зміни справедливій вартості, що виникають в результаті, признаються в іншому сукупному доході і накопичуються в резерві переоцінки фінансових вкладень, за винятком випадків із знеціненням процентного доходу, розрахованого по методу ефективної процентної ставки, і курсових різниць, які признаються в прибутках і збитках. При вибутті або знеціненні фінансового активу накопичені доходи або витрати, що раніше визнаються в резерві переоцінки фінансових вкладень, відносяться на фінансові результати в періоді вибуття або знецінення.

Дивіденди, що нараховуються по пайовим цінним паперам категорії НДП, відносяться на фінансові результати при виникненні у Компанії права на їх здобуття.

Справедлива вартість грошових активів в іноземній валюті категорії НДП визначається в тій же валюті і перераховується за обмінним курсом на звітну дату. Курсові різниці, які відносяться на прибутки або збитки, визначаються виходячи з амортизованої вартості грошового активу. Інші курсові різниці признаються в іншому сукупному доході.

Знецінення фінансових активів

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну дату балансу. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існують об'єктивні свідчення того, що в результаті одного або більш подій, які трапилися після первинного визнання фінансового активу, на передбачуваний майбутній рух грошових коштів від даної інвестиції надана негативна дія.

Об'єктивні свідчення знецінення можуть включати:

- істотні фінансові скрути емітента або контрагента; або
- невиконання зобов'язань або несплата в строк відсотків або основної суми заборгованості; або
- коли існує вірогідність, що позичальник збанкрутує або проводитиме фінансову реорганізацію.

Для таких категорій фінансових активів, як торгівельна дебіторська заборгованість, для яких не проводилася індивідуальна оцінка на предмет їх знецінення, подальша оцінка на предмет знецінення проводиться на колективній основі. Об'єктивним свідченням знецінення для портфеля дебіторської заборгованості може служити минулий досвід Компанії по збору платежів, а також спостережувані зміни в загальнодержавних або регіональних економічних умовах, які можуть вказувати на можливе невиконання зобов'язань відносно погашення дебіторської заборгованості.

Для фінансових активів, які відображено за амортизованою вартістю, сумою знецінення є різниця між балансовою вартістю активу і поточною вартістю передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих по первинній ефективній ставці відсотка для даного фінансового активу.

Збиток від знецінення безпосередньо зменшує балансову вартість всіх фінансових активів, за винятком торгівельної дебіторської заборгованості, зниження вартості якої здійснюється за рахунок резерву під знецінення. В разі визнання безнадійною торгівельна дебіторська заборгованість списується також за рахунок резерву. Отримані згодом відшкодування раніше списаних сум кредитують рахунок резерву. Зміни резерву відбиваються в прибутках і збитках.

Якщо фінансовий актив категорії НДП визнається знеціненим, то доходи або витрати, накопичені в іншому сукупному прибутку, переносять в прибутки або збитки за період.

Якщо в наступному періоді розмір збитку від знецінення фінансового активу (за винятком пайових інструментів категорії НДП) зменшується і таке зменшення може бути об'єктивно прив'язано до події, яка мала місце після визнання знецінення, то раніше відображений збиток від знецінення відновлюється через прибутки та збитки. При цьому балансова вартість фінансових активів на дату відновлення збитку від знецінення не може перевищувати балансову вартість, яка була б відображена у випадку, якщо б знецінення не визнавалося.

Збитки від знецінення інструментів капіталу, категорії НДП, раніше відображені в прибутках і збитках, не відновлюються. Будь-яке збільшення справедливої вартості таких активів після визнання збитку від знецінення відбивається безпосередньо в іншому сукупному прибутку.

Припинення визнання фінансових активів

Компанія припиняє визнавати фінансові активи тільки в разі припинення договірних прав на

грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигод іншому підприємству.

Якщо Компанія не передає і не зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння активом та продовжує контролювати переданий актив, то вона продовжує відображати свою частку в даному активі і пов'язані з ним можливі зобов'язання.

Якщо Компанія зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння переданим фінансовим активом, вона продовжує враховувати даний фінансовий актив, а отримані при передачі засоби відображає у вигляді забезпечення позики.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманого і належного до отримання винагороди, а також дохід або витрата, накопичений в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки.

Якщо фінансовий актив списується не повністю (наприклад, коли підприємство зберігає за собою можливість викупити частину переданого активу або зберігає за собою частину ризиків і вигод, пов'язаних з володінням (але не «практично всі» ризики і вигоди), при цьому контроль підприємства над активом зберігається), Компанія розподіляє балансову вартість даного фінансового активу між утримуваною і частиною, яка списується, пропорційно до справедливої вартості цих частин на дату передачі. Різниця між балансовою вартістю, розподіленою на частину, яка списується, і сумою отриманої винагороди за частину, яку списується, а також будь-які накопичені розподілені на цю частину доходи або витрати, визнані в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки. Доходи або витрати, визнані в іншому сукупному прибутку, розподіляються також пропорційно справедливій вартості утримуваної і частини, які списуються.

Позики та дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, які мають фіксовані або визначені платежі, і які не котируються на активному ринку, класифікуються як дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість оцінюються по балансовій вартості.

Внутрішньо групові позики та дебіторська заборгованість у індивідуальній звітності обліковуються по балансовій вартості.

Резерв під дебіторську заборгованість не нараховувався.

Грошові кошти

Грошові кошти включають кошти на рахунках у банках, а також банківські депозити з початковим строком менше трьох місяців.

Строкові депозити

Строкові депозити включають в себе банківські депозити з початковим строком від місяця до року.

Фінансові зобов'язання

Списання фінансових зобов'язань

Компанія списує фінансові зобов'язання тільки у разі їх погашення, анулювання або закінчення строку вимоги по них. Різниця між балансовою вартістю списаного фінансового

зобов'язання і сплаченим або належними до сплати винагородою визнається в прибутках і збитках.

Торгівельна та інша кредиторська заборгованість

Торгова та інша кредиторська заборгованість оцінюється при первинному визнанні за справедливою вартістю.

Резерв під кредиторську заборгованість не нараховувався.

Резерви

Резерви визнаються, коли у Компанії є поточне зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням. У тих випадках, коли резерв оцінюється з використанням потоків грошових коштів, за допомогою яких передбачається погасити поточний зобов'язання, його балансова вартість являє собою поточну вартість даних грошових потоків.

У тих випадках, коли деякі або всі економічні вигоди, які потрібні для реалізації резерву, передбачається отримати від третьої сторони, така дебіторська заборгованість визнається як актив, якщо точно відомо, що компенсація буде отримана, і суму такої дебіторської заборгованості можна визначити достовірно.

Передплати постачальникам

Передплати постачальникам відображаються за собівартістю, за вирахуванням резерву під сумнівну заборгованість.

Оренда

Оренда класифікується як фінансова, коли за умовами оренди орендар бере на себе всі основні ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом. Вся інша оренда класифікується як операційна.

Компанія як орендар

Платежі з операційної оренди відносяться на витрати рівномірно протягом терміну оренди, за винятком випадків, коли інший метод розподілу витрат точніше відповідає тимчасовому розподілу економічних вигод від орендованих активів. Умовні орендні платежі, що виникають за договорами операційної оренди, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони були понесені.

Компанія як орендодавець

Доходи від операційної оренди визнаються за прямолінійним методом протягом терміну дії відповідної оренди. Первісні прямі витрати орендодавців, які прямо відносяться на підготовку та укладання договорів операційної оренди, додаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються на прямолінійній основі протягом строку дії оренди.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток або збиток за рік являють собою суму поточного податку.

Поточний податок

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподаткованого прибутку за рік. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

Визнання доходів

Доходи від реалізації визнаються в розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або який підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за товари та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності.

Надання послуг

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Компанії і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Страховання іше, ніж страхування життя. Визначення страхового договору та страховий ризик

Відповідно до визначення МСФЗ 4, страховий контракт – це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. В межах страхових контрактів, страховий випадок – це подія, яка відбувається протягом строку дії контракту, навіть якщо збиток внаслідок цієї події виявляється після закінчення строку дії контракту. Визначення страхового контракту посиляється на страховий ризик, який МСФЗ 4 визначає як ризик інший ніж *фінансовий ризик*, що передається емітенту власником договору. Визначення фінансового ризику включає перелік фінансових та нефінансових змінних.

Валові премії підписані показуються з класифікацією за прямим страхуванням та прийнятим перестрахованням. Пряме страхування деталізується за окремими напрямками страхової діяльності.

Премії з вихідного перестраховання включають усі премії, які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестраховання, укладеними страховиком. При укладанні договорів вихідного перестраховання або внесенні до них змін додаються всі входження до портфелю, що підлягають сплаті; при цьому обов'язково віднімаються виходи з портфелю, що підлягають отриманню.

Умови договору з пере страховиком, який обліковується як договір перестраховання, обов'язково передбачають обґрунтовану ймовірність того, що перестраховик може понести значний збиток внаслідок прийняття страхового ризику

Умовні зобов'язання та активи

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Такі зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що втілюють економічні вигоди, є незначною. Умовні активи не визнаються у

консолідованій фінансовій звітності, але розкриваються у примітках в тому випадку, якщо існує достатня ймовірність припливу економічних вигод.

5. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ

Істотні судження в процесі застосування облікової політики.

У процесі застосування облікової політики Компанії керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок - Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

(a) Строки корисного використання основних засобів

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

6. КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХУВАННЯ

Контрактні зобов'язання по страхуванню іншому, ніж страхування життя, включають в себе резерв під врегулювання збитків і резерв під незароблені премій. Резерв під врегулювання збитків ґрунтується на розрахунку вартості всіх збитків понесених, але не оплачених на звітну дату, включаючи витрати на обробку і зменшені на очікувану суму списань і інших відшкодувань. Можуть мати місце відстрочки в повідомленні і погашенні певних видів вимог, отже, їх остаточна вартість не може бути точно відома на дату звіту. Зобов'язання розраховується на звітну дату з використанням ряду стандартних технік актуарних прогнозних вимог, заснованих на емпіричних даних і поточних припущеннях, які можуть включати маржу під негативні коливання. Зобов'язання не дисконтуються для обліку вартості грошей у часі. Резерв під вирівнювання або катастрофи не створюється. Зобов'язання припиняють визнавати, коли термін за зобов'язаннями оплати вимоги закінчується, договір анулюється або скасовується.

На кожну звітну дату страховик переглядає свої діючі ризики і проводить тест на адекватність зобов'язань згідно МСФЗ з метою визначення наявності перевищення очікуваних вимог і відкладених витрат придбання над незаробленими преміями. Якщо розрахунок показує, що сума незароблених премій в обліку є неадекватною, відхилення визнається у звіті про прибутки і збитки шляхом створення резерву під відхилення по преміях.

7. ВИРУЧКА ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

Виручка від реалізації за 2020 рік була представлена наступним чином:

тис. грн.

Показники	Код рядка	Усього	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
1	2	3	4	5	6	7
I. Визначення доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя						
Страхові платежі (премії, внески), усього	010	439925,5	92270.7	98015.2	116067,1	133572,5
від філій	011	0.00	0.00	-	-	-
від страховальників – фізичних осіб	012	359749,6	74684,2	78577,1	96357,8	110130,5
від перестраховальників	013	0.00	0.00	-	-	-
із них від перестраховальників-нерезидентів	014	0.00	0.00	-	-	-
Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам	020	483,1	154.7	131.1	95,7	101.6
у тому числі перестраховикам-нерезидентам	021	0.00	0.00	-	-	-
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на початок звітнього періоду	030	x	124 386,7	175 236,9	181 996,6	190 811,30
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на кінець звітнього періоду	040	x	175 236,9	181 996,6	190 811,30	203303.4
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на початок звітнього періоду	050	x	93.5	135.6	154.7	144,4
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітнього періоду	060	x	135.6	154.7	144,4	124,3
Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі), 010-020+030-040-050+060	070	360556,6	41307.9	91 143,5	107140,5	120964,7

8. СОБІВАРТІСТЬ

Собівартість від реалізації за 2020 рік була представлена наступним чином:

тис. грн.

Страхові виплати та страхові відшкодування	154 181,2
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися у звітному періоді	2 272,9
Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих послуг	0,0

9. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати за 2020 рік року були представлені наступним чином:
тис. грн.

Матеріальні затрати	2 095.9
Витрати на оплату праці	13 654.4
Відрахування на соціальні заходи	2 845.4
Амортизація	303.8
Інші витрати	14 398.9

10. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Витрати на збут за 2020 рік були представлені наступним чином:
тис. грн.

Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізаційні витрати)	172 102,6
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестраховання	47,8
Інші витрати на збут послуг	52,0

11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші операційні доходи та витрати за 2020 рік були представлені наступним чином:

Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	16 858,40
Інші операційні доходи	2 871,1
Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій	28 058.4
Відрахування у централізовані страхові резервні фонди	1 283,9
Інші операційні витрати	10 336,2

12. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші фінансові доходи за 2020 рік були представлені наступним чином:

Інші фінансові доходи	23 298,8
-----------------------	----------

13. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Податковий Кодекс України був офіційно прийнятий в грудні 2010 року.

У зв'язку із застосуванням нового підходу до оподаткування прибутку підприємств, з 01 січня 2015р., докорінно змінилося формулювання об'єкта оподаткування. Тепер об'єкти, які підлягають оподаткуванню, визначено одразу в декількох статтях ПКУ. Основне визначення наведено у пп. 134.1.1 ПКУ і передбачає загальні правила оподаткування прибутку та спеціальні правила оподаткування доходу страховика:

- за загальним правилом, об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень цього розділу;
- за спеціальним правилом – дохід за договорами страхування, визначений згідно з пп. 141.1.2 ПКУ.

У свою чергу, пп. 141.1.2 ПКУ передбачено, що об'єкт оподаткування страховика, до якого застосовується ставка, визначена відповідно до пп. 136.2.1 та 136.2.2 цього Кодексу, розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування. При цьому страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включаються до складу об'єкта оподаткування страховика тільки в розмірі його частки страхової премії, передбаченої договором співстрахування.

Підпунктом 141.1.1 ПКУ встановлено такі ставки:

– для податку на прибуток використовується базова (основна) ставка податку: 18 відсотків (п. 136.1 ПКУ);

– для податку на дохід – 3 відсотка за договорами страхування від об'єкта оподаткування, що визначається у пп. 141.1.2 цього Кодексу (пп. 136.2.1 ПКУ), та 0 відсотків за договорами з довгострокового страхування життя, договорами добровільного медичного страхування та договорами страхування в межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема, договорами страхування додаткової пенсії, та визначених пп. 14.1.52, 14.1.521, 14.1.522 і 14.1.116 цього Кодексу (пп. 136.2.2 ПКУ).

Згідно МСФЗ 12 «Податок на прибуток», відстрочені податкові зобов'язання – суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи – це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що не підлягають оподаткуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Для платників податку, у яких річний дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, об'єкт оподаткування може визначатися без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу. Платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань

фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу, не більше одного разу протягом безперервної сукупності років в кожному з яких виконується цей критерій щодо розміру доходу. Про прийняте рішення платник податку зазначає у податковій звітності з цього податку, що подається за перший рік в такій безперервній сукупності років. В подальші роки такої сукупності коригування фінансового результату також не застосовуються (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років).

Якщо у платника, який прийняв рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу, в будь-якому наступному році річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період перевищує двадцять мільйонів гривень, такий платник визначає об'єкт оподаткування починаючи з такого року шляхом коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень цього розділу.

Для цілей цього підпункту до річного доходу від будь-якої діяльності, визначеного за правилами бухгалтерського обліку, включається дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), інші операційні доходи, фінансові доходи, інші доходи, дохід за договорами страхування, визначений згідно з підпунктом 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 ПКУ.

Страхові і перестрахові премії та доходи від іншої діяльності згідно чинного законодавства підлягають оподаткуванню в поточному періоді. В майбутньому періоді економічні вигоди за цими статтями не будуть оподатковуватися. Всі витрати мають визначення постійних податкових різниць. Для розрахунку ж відстрочених податкових активів та зобов'язань використовуються тимчасові податкові різниці, тобто різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинять виникнення сум, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається. Тому, при визначенні податкової бази по статтях, по яких майбутні економічні вигоди не будуть оподатковуватися або суми не будуть вираховуватися в цілях оподаткування, податкова база прирівнюється до балансової вартості. Якщо податкова база активу чи зобов'язання дорівнює його балансовій вартості, то тимчасова різниця дорівнює нулю, відповідно, відстрочені податкові активи та зобов'язання не виникають.

	2018р.	2019р.	2020р.
Витрати на поточний податок на прибуток	12 106,0	19 093,5	23 161,5
Податок на прибуток від іншої операційної діяльності	8 399,7	8 147,2	9 963,7
Податок на прибуток від страхової діяльності	3 706,3	10 946,3	13 197,8

14. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Основні засоби Компанії за 2020р. були представлені наступним чином:

Групи основних засобів	Залишок на початок року	знос	Надійшло за рік	Вибуло за рік	знос	Інші зміни за рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	знос
	первісна (переоцінена) вартість			первісна (переоцінена) вартість		первісної (переоціненої) вартості	знос у		первісна (переоцінена) вартість	
Будинки, споруди	24150,0	2563,9						262,1	24150,0	2826
Машини та обладнання	609,3	20,8	24,5	38,9				3,5	594,9	24,3
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	235,7			0,3					235,4	
Малоцінні і необоротні матеріальні активи	41,6								41,6	
Разом	25036,6	2584,7	24,5	39,2				265,6	25021,9	2850,3

Нематеріальні активи компанії за 2020 рік:

	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
Втрати від зменшення корисності за рік	-	-	-	-	-	-
Авторські та суміжні з ними права	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	451,4	132,9	0	0	451,4	135,1
Разом	451,4	132,9	0	0	451,4	135,1

15. ЗАПАСИ за 2020 рік

Облік ,оцінка та визнання запасів у звітному періоді проводились з врахуванням вимог МСБО № 2 "Запаси". Одиницею запасів для бухгалтерського обліку Компанія визначила окремі найменування запасів з розбивкою на види й групи. Оприбуткування здійснювалось по первісній вартості, визначеній згідно МСБО № 2. При передачі у виробництво, продаж та при іншому вибутті запаси оцінювалися методом ФІФО. Оцінка запасів на дату балансу визначалася по їх первісній вартості.

	Балансова вартість на	
	31.12.2019	31.12.2020
Інші матеріали, МШП	610,1	323,6
Бланки страхових полісів на складі	50,6	31,9
Разом фінансові активи	660,7	355,5

16. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ за 2020 рік

	Балансова вартість на	
	31.12.2019	31.12.2020
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибуток або збиток утримувані для продажу	60 025,00	50 025,00
Разом фінансові активи	60 025,00	50 025,00

Станом на 31.12.2020 р. ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» володіє іншими довгостроковими фінансовими інвестиціями на загальну суму 50 025 тис. грн.:

- Частка в статутному капіталі ТОВ «АЗІЯ МОТОРС» на сумму – 50 000,00 тис.грн.
- Частка в статутному капіталі ТОВ «АВТОЦЕНТР МИКОЛАЇВ» на сумму – 25 тис.грн.

17. ГРОШОВІ КОШТИ ТА КОРОТКОСТРОКОВІ ДЕПОЗИТИ

Станом на 31 грудня 2020р. грошові кошти та короткострокові депозити були представлені наступним чином:

Грошові кошти та їх еквіваленти (сума рядків 1165 та 1167)	330 581,1	у тому числі в іноземній валюті
зокрема: на депозитних рахунках	243 305,00	
зокрема: на поточних рахунках	87 038.5	237.6
Вклади в банках (депозити), у тому числі (назва банківської установи):	243 305.0	
АТ "Державний ощадний банк України"	10 000.0	
АТ "Державний ощадний банк України"	15 000.0	
АТ "Державний ощадний банк України"	8 000.0	
АТ "Державний ощадний банк України"	14 000.0	
АТ "Державний ощадний банк України"	16 000.0	
АТ "КРЕДОБАНК"	500.0	
АТ "КРЕДОБАНК"	17 000.0	
АТ "КРЕДОБАНК"	10 000.0	
АТ "КРЕДОБАНК"	10 000.0	
АБ "Укргазбанк"	8 600.0	
АБ "Укргазбанк"	13 000.0	
АБ "Укргазбанк"	10 000.0	
АБ "Укргазбанк"	11 000.0	
АБ "Укргазбанк"	9 000.0	
АБ "Укргазбанк"	14 000.0	
АТ "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"	15 000.0	
АТ "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"	20 000.0	
АТ "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"	10 000.0	
АТ "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"	15 000.0	
АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ"	14 150.0	
АТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"	1 000.0	
АТ "ТАСКОМБАНК"	1 500.0	
АТ "ТАСКОМБАНК"	500.0	
АТ "ТАСКОМБАНК"	50.0	
АТ «Універсалбанк»	5.0	

Залишок грошових коштів ТДВ «Експрес Страхування» станом на 31.12.2020 року склав 330 581 тис. грн., з них: на рахунках в банках – 330 581 тис. грн., що відповідає банківським випискам, та даним, відображеним в фінансовій звітності.

18. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Протягом 2020 року була зміна власників, в наслідок продажу фізичними особами Васадзе Тарієлом Шакровичем та Васадзе Ніною Тарієлівною своїх часток в статутному капіталі Товариства, згідно Протоколу Рішення учасника ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» від 30.03.2020 року Серія УАК № 040832

Частки в статутному капіталі станом на 31.12.2019 року представлені наступним чином:

Учасник	Загальний розмір вкладів, що визначені статутном (тис. грн.)	Частка у статутному капіталі, %
Публічне акціонерне товариство «Українська автомобільна корпорація»	43610,0	98
Васадзе Таріел Шакрович	445,0	1
Васадзе Ніна Таріелівна	445,0	1
ВСЬОГО	44 500,0	100

Частки в статутному капіталі станом на 31.12.2020 року представлені наступним чином:

Учасник	Загальний розмір вкладів, що визначені статутном (тис. грн.)	Частка у статутному капіталі, %
Приватне акціонерне товариство «Українська автомобільна корпорація»	44 411,0	99,8
ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ»	44,5	0,1
ТОВ «Рубіж АВТО»	44,5	0,1
ВСЬОГО	44 500,0	100

Резервний капітал	11 681,9
Додатковий капітал	13 789,2
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	83 956,6
Інші резерви	2 842,1

Інформація про норматив ризиковості операцій та норматив платоспроможності та достатності капіталу Товариства

Показники	Станом на 31.12.2020, тис. грн.
1. Величина сформованих страхових резервів, із них:	241 918,1
1) технічних резервів	242 042,4
1.1. у тому числі резерви незароблених премій	203 303,4
1.2. резерв заявлених, але не виплачених збитків	28 238,1
1.3. резерв збитків, які виникли, але не заявлені	7 658,8
1.4. резерв коливань збитковості	2 301,8
1.5. резерви катастроф	540,3
2. резерви із страхування життя	0,0
2.1. у тому числі резерви довгострокових забор"язань	0,0
2.2. у тому числі резерв належних виплат	0,0

3. Величина страхових резервів, сформованих в іноземній валюті	0,0
4. права вимоги до перестраховиків	124,3
Розділи пасиву Балансу	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення Усього за розділом II	239 944,9
III. Поточні зобов'язання і забезпечення Усього за розділом III	26 641,4
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття Усього за розділом IV	0,0

19. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиком капіталу

Компанія управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку. Керівництво Компанія регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду Компанія вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу шляхом виплати дивідендів / розподілу прибутку.

Основні категорії фінансових інструментів

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають торговельну та іншу кредиторську заборгованість, а також інші довгострокові зобов'язання. Основною метою даних фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Компанії. Компанія має різні фінансові активи, такі як інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки таз битки, інвестиції, утримувані до погашення, дебіторська заборгованість, а також грошові кошти.

Станом на 31 грудня 2020р. фінансові інструменти Компанії були представлені таким чином:

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	11 684,4
Інші необоротні активи	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1 078,9
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	171,6
Інша поточна дебіторська заборгованість	588,4
Поточні фінансові інвестиції	50 025,00
Гроші та їх еквіваленти	330 581,10
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	808,9
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	12 066,6
Інші поточні зобов'язання	7 061,0

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах в сумі 11 684,4 тис.грн, складається з коштів розміщення в Моторно (Транспортному) Бюро України, відповідно до вимог законодавства.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги складається з сум по договорам страхування:

- Вантажів та багажу – 148,2 тис.грн
- Страхування наземного транспорту (крім залізничного) – 369,5

- Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами) – 106,7
- Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту в сумі 454,5 тис.грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками в сумі 171,6 тис.грн., за виданими авансами складається з авансових платежів на медичні заклади з якими співпрацює компанія.

Інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 588,4 тис.грн. складається з розрахунків по іншим платежам, в тому числі господарським розрахункам.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги в сумі 808,9 тисяч гривень складається з розрахунків по господарські діяльності.

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю в сумі 12 066,6 тис.грн., складається з зобов'язань по агентським договорам, та договорам ЦПХ.

Інші поточні зобов'язання в сумі 7 061,00 тис.грн, в основній своїй частині це передплата за договорами страхування, термін дії яких не настав.

Основні ризики, що виникають від фінансових інструментів Компанії-кредитний ризик і ризик ліквідності, ризик зміни процентних ставок і валютний ризик.

Кредитний ризик

Основними фінансовими активами Компанії є грошові кошти, а також дебіторська заборгованість. Грошові кошти та строкові депозити оцінюються з мінімальним кредитним ризиком, оскільки розміщені у фінансових інститутах, які наданий момент мають мінімальний ризик дефолту.

Також Компанія піддається ризику того, що клієнт може не оплатити або не виконати свої зобов'язання в строк перед Компанією, що в результаті призведе до фінансових збитків Компанії. Компанія веде жорсткий контроль над своєю дебіторською заборгованістю.

Балансова вартість дебіторської та іншої заборгованості, грошових коштів, термінових депозитів, являє собою максимальний кредитний ризик Компанії.

Ризик ліквідності

Це ризик того, що Компанія не зможе погасити свої зобов'язання по мірі їх настання. Позиція ліквідності Компанія ретельно контролюється і управляється. Компанія використовує процес докладного бюджетування та прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних засобів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Більшість видатків Компанія є змінними і залежать від обсягу заключених договорів страхування.

Валютний ризик

Валютний ризик являє собою ризик того, що на фінансові результати Компанії на дадуть несприятливий вплив зміни курсів обміну валют. Компанія не здійснює операцій в іноземних валютах.

20. ПОВ'ЯЗАНІ ОСОБИ

Пов'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, зв'язані з Товариством.

Це може бути Фізична особа або близький родич такої особи, якщо така особа:

- Контролює Товариство, або здійснює спільний контроль над ним;
- Має суттєвий вплив на Товариство;
- є членом провідного управлінського персоналу Товариства, або материнського підприємства.

Суб'єкт господарювання є пов'язаним із Товариством, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- суб'єкт господарювання контролює або суттєво впливає на діяльність Товариства;
- суб'єкт господарювання та Товариство, є членами однієї групи;
- Товариство є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання;
- Обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
- Товариство є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання.

Пов'язаними сторонами не вважаються:

- два суб'єкти господарювання, навіть якщо, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;
- два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;
- особи, що надають фінансування;
- профспілка;
- департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на Товариство, просто якщо вони мають звичайні відносини з Товариством;
- замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким Товариство здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуга бозобов'язань між Товариством та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Перелік пов'язаних сторін визначається Товариством враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

Перелік пов'язаних сторін визначається Товариством враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

Станом на 31 грудня 2020 року пов'язаними сторонами Товариства були:

- Власники:

- ✓ ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» - 0,01%
За підсумками 2020 року, відсутнє дебетове/кредитове сальдо з «ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ»
- ✓ ТОВ «РУБІЖ – АВТО» - 0,01%
- ✓ За підсумками 2020 року, відсутнє дебетове/кредитове сальдо з ТОВ «РУБІЖ – АВТО»
- ✓ ПРАТ «УКРАВТО» - 99,8%
За підсумками 2020 року, відсутнє дебетове/кредитове сальдо з ПРАТ «УКРАВТО»

Пов'язані особи	Розмір винагороди	Частка в статутному капіталі
Директор Щучьєва Тетяна Андріївна	розмір нарахованої заробітної плати за 2020 рік – 654 тис.грн.	0%
Головний бухгалтер Бадрук Олена Петрівна	розмір нарахованої заробітної плати за 2020 рік – 231 тис.грн.	0%
Голова Наглядової Ради Козіс О.М.	0	0%
Член Наглядової Ради Бей Н.О.	0	0%
Член Наглядової Ради Сенюта І.В.	0	0%

Операції, що проводилися з пов'язаними особами представлені в вигляді надання послуг страхування та виплата заробітної плати, відповідно.

Що стосується провідного управлінського персоналу для цілей розкриття інформації в фінансовій звітності, то враховуючи, суттєві обмеження, щодо функціональних повноважень, встановлені правилами, щодо внутрішнього контролю, то суттєвого впливу на Товариство з огляду на не прийняття одноособових рішень в частині укладання угод, що можуть мати вплив на збільшення/зменшення ресурсів Товариства, тощо, ключовий управлінський персонал не є суб'єктом для розкриття.

21. ПРИПУЩЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

В найближчому майбутньому Товариство продовжуватиме відчувати вплив нестабільної економіки в державі, нестабільністю фінансового ринку України, а також пандемії COVID-19. Товариство не володіє необоротними активами, які можуть значно знецінитись внаслідок пандемії COVID-19 та запровадження карантинних (обмежувальних) заходів, або справедлива вартість який може бути суттєво змінена, у зв'язку з чим не прогнозує, що запровадження таких заходів буде мати прямий негативний фінансовий вплив на діяльність Товариства у 2020 році. Натомість, запровадження карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з

пандемією COVID-19, може мати своїм наслідком негативний непрямий фінансовий вплив на діяльність Товариства, який полягає у зниженні платоспроможності контрагентів, що потенційно може призвести до збільшення ризиків неповернення дебіторської заборгованості, зниження ділової активності, погіршення результатів фінансової діяльності Товариства.

Крім вищезазначеного, керівництву не відомо про будь-які значні події, що можуть викликати невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

22. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Суттєві події, що можуть вплинути на діяльність підприємства в 2021 році, протягом періоду після звітної дати, але до моменту затвердження річної звітності, не відбувались.

23. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця фінансова звітність за 2020 рік, була затверджена до надання керівництвом Компанії "18" лютого 2021 року.

Директор

Головний бухгалтер



Т.А. Щучьєва

О.П. Бадрук