



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»
01030, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 42 Б, оф. 203
Код ЄДРПОУ 31714676
Р/р UA343348510000000002600112643 в АТ «ПУМБ»
Сайт: www.das.dn.ua
E-mail: AuditAsg2001@gmail.com
Тел. +38(044)2218116,+38(099)0324481

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА

УЧАСНИКАМ ТОВАРИСТВА

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМПІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ
У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

ДЕРЖАВНА ФІКСАЛЬНА СЛУЖБА

Звіт щодо фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" («компанія») (ідентифікаційний код юридичної особи – 19411125, місцезнаходження – 03038, м.Київ, ВУЛИЦЯ ЯМСЬКА, будинок 28 ЛІТЕРА А), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2020 р. та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Управлінський персонал визнає знецінення заборгованості лише при наявності ознак знецінення, які свідчать що воно вже відбулося на звітну дату, тоді як МСФЗ 9 вимагає створення резервів під очікувані кредитні ризики, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю. В результаті застосування цих вимог резерв під кредитні збитки має створюватися з моменту первісного визнання активу. Товариством не дотримані вимоги п.5.5 МСФЗ 9 щодо оцінки знецінення (зменшення корисності) фінансових активів у вигляді платежів зі страхування У балансі Товариства (стр.1125 звіту про фінансовий стан) - сума дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги склала 55290 тис.грн. станом на 31.12.20р. проте не визнано резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за цим фінансовим активом. Аудитори вважають, що якби управлінський персонал здійснив нарахування прогнозного резерву на покриття можливих кредитних збитків у майбутньому від неповернення вказаної вище дебіторської заборгованості це призвело б до зменшення фінансових активів за рахунок операційних витрат. Відповідно витрати збільшилися б на ту саму суму, що призвело би до зміни чистого фінансового результату за звітний період та власного капіталу компанії. Ми не маємо можливості оцінити наскільки суттєвими були б ці коригування, оскільки управлінський персонал компанії не визначився з критеріями оцінки та визнання очікуваних кредитних збитків.

Аудитори не мали змоги отримати достатні та належні аудиторські докази щодо стану розрахунків з бюджетом, яка вказана у складі поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом станом на початок та на кінець періоду 1743 тис.грн. та 3237 тис.грн. відповідно оскільки не були в наявності акти звірки по цих податках з податковими органами та нами не проводився аудит податкової звітності Товариства.

Резерв відпусток помилково відображено у складі статті довгострокові забезпечення витрат персоналу замість статті поточні забезпечення станом на початок та на кінець періоду 101 тис.грн. та 135 тис.грн. відповідно.

Товариство не проводило аналіз зменшення корисності активів, як того вимагає Міжнародний стандарт фінансової звітності МСБО 36 "Зменшення корисності активів", на станом на 31.12.2020р. Вплив цього відхилення від Міжнародних стандартів фінансової звітності на фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року не був визначений.

Аудитори зазначають, що в примітках до фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС " станом на 31 грудня 2020 року інформація в майже усіх розділах розкрита не в повному обсязі, як потребують того вимоги МСФЗ, а саме стосовно фінансових активів та фінансових зобов'язань (7-9, 16, 20, 25-31,33-34,37 МСФЗ 7), операційних сегментів (п.33 -34 МСФЗ 8), облікових політик та значних суджень (п.122 МСБО 1), джерел невизначеності оцінок (п.125-129 МСБО 1), змін в МСФЗ (п.28-31 МСБО 8), а також п.13-14,17-19 МСБО 24 та інші.

Згідно п.А23 МСА 705, аудитори не мають можливості включити розкриття пропущеної інформації у цей звіт у зв'язку з тим, що розкриття інформації не було підготовлено управлінським персоналом компанії.

Звіт аудитора за попередній період також було модифіковано стосовно цих питань.

Товариство має активи, що перебувають під обтяженням, а саме, договір застави коштів на банківському рахунку в ПАТ КБ "ПРАВЕКС-БАНК" перед об'єднанням "Ядерний страховий пул" за договором про співробітництво та представництво сторін щодо організації та проведення страхування у сфері використання ядерної енергії. Строк обтяження встановлений до повного виконання Основного зобов'язання, а саме договору про співробітництво між об'єднанням «Ядерний страховий пул» та Товариством щодо організації та провадження страхування у сфері використання ядерної енергії № 01-15С від 29.12.2015р. Сума таких активів на 31.12.2020 року складає 10 100,7 тис.грн. Також станом на 31.12.2020 року обмежено використання коштів депозитного рахунку на суму 10 000,0 тис.грн., відкритого в АБ "Південний", код ЄДРПОУ 20953647, за угодою від 03.12.2020 року. Активи, розміщені в АБ "Південний" в розмірі 10 000,0 тис.грн. Ці суми товариством відображені у складі статті «гроші та їх еквіваленти» За думкою аудитора ця сума повинна бути відображена у статті «поточні фінансові інвестиції». У примітках товариства також відсутнє розкриття цього питання (порушені вимоги МСБО 37, МСБО 7, МСФЗ 7)

У структурі витрат товариства наявні деякі переключення у структурі витрат, а саме витрати у розмірі 115 тис.грн помилково відображені у складі «адміністративних витрат» замість відображення у складі «інших операційних витрат»

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА)

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними від компанії згідно з етичними та іншими вимогами відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань

Додатково до питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, аудитор не висловлює окремої думки щодо цих питань.

Оцінка страхових резервів

Ми зосередилися на питанні формування страхових резервів у зв'язку з суттєвістю судження управлінського персоналу стосовно припущень, що використовуються для оцінки страхових резервів. Оцінка резервів є суттєвим судженням управлінського персоналу та

залежить від обраної облікової політики щодо методу формування резерву незароблених премій та суми резерву збитків та акуратних припущень. Внаслідок цього така оцінка була важливою для нашого аудиту і вимагала від нас значної уваги під час виконання аудиту.

Як зазначено у рядку 1530 Звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2020р. за МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2020р. страхові резерви склали 97907 тис.грн. (52,1% валюти балансу), у рядку 1435 Звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2020р. за МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2020р. страхові резерви склали 7314 тис.грн. (3,9 % валюти балансу)

Інформація про страхові резерви наведена компанією на сторінці 23-25, 27-28 приміток до фінансової звітності за 2020р.

Ми виконали оцінку положень облікової політики компанії щодо методів формування резервів незароблених премій. Ми виконали аудиторські процедури, спрямовані на підтвердження того, що використані моделі розраховують страхові зобов'язання у повному обсязі та з великим ступенем точності. Ми розглянули актуарні припущення, що були використані для основи розрахунків страхових резервів, розглянули тест адекватності страхових зобов'язань, оцінили рівень страхових виплат в порівнянні з сформованою сумою страхових зобов'язань та отримали аудиторські докази стосовно використання послідовно актуарних формул розрахунків, які з високим ступенем точності призводять до накопичення сум страхових резервів у розмірі, що мають бути виплачені страхувальниками у відповідності до умов страхових договорів у термін настання таких страхових виплат

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї – Річна інформація емітента цінних паперів за 2020р

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Річній інформації емітента цінних паперів за 2020р., але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї, яку ми не отримали до дати цього звіту аудитора, та яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Коли нам буде надано Річну інформацію емітента цінних паперів за 2020р. та ми ознайомимося з нею, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями та здійснити подальші належні дії відповідно до вимог МСА та законодавства України.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї – Річні звітні дані страховика за 2020р

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Річних звітних даних страховика за 2020р., окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї, яку ми не отримали до дати цього звіту аудитора, та яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних страховика і ми не робимо та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою

інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Річні звітні дані страховика за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі „Основа для думки із застереженням”, відображають в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан страховика, його фінансові результати за 2020 рік та іншу інформацію відповідно до Порядку складання звітних даних страховиків.

Наша думка щодо фінансової звітності товариства не поширюється на річні звітні дані Страховика. Нашою відповідальністю є ознайомлення, розгляд та виявлення фактів суттєвих невідповідностей та викривлень в наданих річних звітних даних Страховика.

Ми не виявили фактів суттєвих та всеохоплюючих невідповідностей та викривлень, які б необхідно було включити до звіту. Дані річних звітних даних страховика за 2020 рік складені на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними. Дані окремих додатків та форм річних звітних даних відповідають один одному. Дані окремих додатків річних звітних даних за 2020 рік порівняні між собою та не містять суттєвих відхилень.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї – Звіт про корпоративне управління за період діяльності 01.01.2020-31.12.2020 р., що подається до НБУ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Звіту про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» за період діяльності 01.01.2020-31.12.2020, якій подається до НБУ, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію.

Звіт про управління за 2020 р., якій складається відповідно до законодавства, узгоджується зі фінансовою звітністю за 2020 р., суттєві викривлення у звіті про управління відсутні.

На підставі виконаних процедур нічого не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що компанія не дотримується в усіх суттєвих аспектах вимог застосованих критеріїв перевірки звіту управління.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Також аудитор стверджує, що посилання на роботу експерта аудитора у звіті незалежного аудитора не зменшує відповідальності аудитора за думку.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Подання що фінансова звітність на основі таксономії у форматі UA XBRL

Звертаємо Вашу увагу на те, що фінансова звітність на основі таксономії у форматі UA XBRL за 2020 рік не складалась. Відповідно до вимог ч.5 ст.12-1, п. 1^а розділу V Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 №419 Компанія повинна за перший звітний період – 2020 рік, скласти і подати фінансову звітність за вказаним форматом. Але подання фінансової звітності, складеної на основі Таксономії UA XBRL МСФЗ, за 2020 рік, можливе після оновлення електронного формату Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020, яке проводиться спільно Проектом EU-FAAR, Міністерством фінансів України, НКЦПФР та Національним банком України. 09.04.2021 схвалено електронний формат Таксономії UA, але на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, не завершено технічне налаштування системи, тому Компанія не має технічної можливості виконати зазначені вимоги законодавства щодо подання звітності в форматі таксономії.

Відповідно до вимог Закону України «Про цінні папери та фондову біржу» повідомляємо наступне:

Звіт щодо Звіту з корпоративного управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті з корпоративного управління Компанії.

Відповідальність за Звіт з корпоративного управління та його підготовку відповідно до пункту 3 статті 40^а Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12^а Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе управлінський персонал Компанії.

Наша перевірка звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансової звітності Компанії, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та чи підготовлено Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства.

Ми отримали інформацію, яка буде зазначена емітентом в пункті 4 під назвою «Звіт про корпоративне управління» розділу VII під назвою «Звіт керівництва (звіт про управління)» додатка 38 під назвою «Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2020 рік» відповідно до Положення №2826.

Ми перевірили інформацію, яка буде зазначена емітентом в підпунктах 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 до Положення №2826, а саме:

- інформацію з посиланням на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;
- інформацію про можливі відхилення емітентом від положень кодексу корпоративного управління;
- інформацію про загальні збори акціонерів (учасників) емітента, що відбулися в 2020 році;
- інформацію про наглядову раду та виконавчий орган емітента.

За результатами перевірки наданої нам інформації, ми не виявили невідповідності інформації, яка буде зазначена емітентом в підпунктах 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 до Положення №2826, наявним у емітента документах.

Ми розглянули документи, на підставі яких емітентом буде зазначена інформація в підпунктах 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до Положення №2826, і висловлюємо нашу думку щодо цієї інформації.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм

обсягом. Ми вважаємо, що результати перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт з корпоративного управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог пункту 3 статті 40` Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12" Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента, перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента, дані про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента, - порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення, повноваження посадових осіб емітента, наведені у Звіті з корпоративного управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Компанії, і відповідають Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»

Відповідно вимог ст.14 Закону “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” стосовно питань, зазначених вище, повідомляємо наступне:

Основні відомості про суб’єкт аудиторської діяльності, що провів аудит, та інші відомості

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”

Місцезнаходження - 01030, м.Київ, вул.Івана Франко, буд.42б, офіс 203

Інформація про включення до реєстру - включено до розділу «Суб’єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності під № 2738

Найменування органу, який призначив суб’єкта аудиторської діяльності на проведення обов’язкового аудиту - протокол наглядової ради №2 від 11.03.2020,

Дата призначення суб’єкта аудиторської діяльності – 11.03.2020.

Тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень – з 16.03.2020 по 30.04.2021

Звіт незалежного аудитора узгоджений з додатковим звітом наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"

Аудитори не надають послуг, заборонених законодавством, ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"

Партнер з аудиту та ТОВ “АФ “АУДИТ СЕРВІС ГРУП” є незалежними від ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"

Нами не надавалися інші послуги ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" або контрольованим нею суб’єктам господарювання крім тих, результат щодо яких описан у цьому звіті.

Аудиторські оцінки

З метою виявлення і оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів і на рівні тверджень за класами операцій, залишками на рахунках та на рівні розкриття інформації аудитор визначив ризики шляхом отримання розуміння Компанії і її середовища, у тому числі відповідних функцій контролю, пов'язаних з ризиками, а також шляхом розгляду класів операцій, залишків на рахунках та розкриття інформації у фінансових звітах. Нами з'ясовано, чи можуть виявлені ризики вплинути та яким чином на твердження (показники фінансової звітності), вивчена значущість ризиків, а відтак їх здатність призвести до суттєвих викривлень у фінансових звітах та вірогідність суттєвих викривлень у фінансових звітах, спричинених ризиками.

Для врегулювання ризиків аудитором були розроблені та виконані певні аудиторські процедури для надання достатніх та відповідних аудиторських доказів, щоби бути в змозі формулювати обґрунтовані висновки, на яких базуватиметься аудиторська думка. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Нами розроблені й виконані процедури по суті для кожного суттєвого класу операцій, залишку рахунку та розкриття інформації, у тому числі процедури зовнішнього підтвердження.

У зв'язку з існуванням невід'ємних обмежень внутрішнього контролю, аудитором визначено, що поєднання аналітичних процедур по суті та тестів деталей є найбільш чутливим до оцінених ризиків.

Ми також зробили оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання окремої фінансової звітності та встановили зазначене вище.

За результатами виконаних процедур на прі кінці аудиту ми дійшли до висновку, що не має статей фінансової звітності, які здатні до великого ризику суттєвого викривлення інформації, зокрема внаслідок шахрайства.

Інформація щодо результативності аудиту в частині виявлення суттєвих порушень вказана у розділі «Звіт із аудиту фінансової звітності» нашого звіту. Порушень, пов'язаних із шахрайством, не виявлено.

Обсяг аудиту:

Обсяг аудиту в розумінні МСА означає процедури аудиту, що за даних обставин на основі судження аудитора та МСА вважаються необхідними для досягнення мети аудиту.

Аудитор отримав аудиторські докази для формулювання обґрунтованих висновків, на яких базується аудиторська думка, виконуючи аудиторські процедури з метою:

а) отримання розуміння про суб'єкт господарювання та його середовище, включаючи його систему внутрішнього контролю, для оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів та тверджень (процедури оцінки ризиків);

б) перевірки операційної ефективності процедур контролю в запобіганні або виявленні та виправленні суттєвих викривлень на рівні тверджень (тести контролю);

в) виявлення суттєвих викривлень на рівні тверджень (процедури по суті, які складаються з перевірки докладної інформації про класи операцій, залишки на рахунках та розкриття інформації і аналітичні процедури по суті).

Аудитор виконав наступні аудиторські процедури:

- Перевірка записів та документів.
- Перевірка матеріальних активів.
- Спостереження.
- Запити.
- Перерахування.

- Повторне виконання.
- Аналітичні процедури.

Властиві обмеження аудиту:

Аудитор, що проводить аудит відповідно до МСА, отримує обґрунтовану впевненість у тому, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Концепція обґрунтованої впевненості пов'язана з накопиченням аудиторських доказів, потрібних аудиторіві для висновку про відсутність суттєвих викривлень у фінансових звітах, розглянутих в цілому. Обґрунтована впевненість стосується всього процесу аудиту.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість, оскільки існують обмеження, властиві аудиторській перевірці, які впливають на можливості аудитора виявити суттєві викривлення. Це є наслідком дії таких чинників, як:

- використання тестування;
- обмеження, властиві будь-якій системі бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю (наприклад, можливість нехтування ним керівництва або змови);
- більшість аудиторських доказів є радше переконливим ніж остаточними.

Крім того, робота, що її виконує аудитор для формування думки, базується на його судженнях, зокрема, про:

- а) збирання аудиторських доказів (наприклад, під час визначення характеру, часу та обсягу аудиторських процедур);
- б) формування висновків на основі зібраних доказів (наприклад, визначення обґрунтованості оцінок, зроблених управлінським персоналом під час складання фінансових звітів).

Крім того, на переконливість доказів, доступних для формування висновків про конкретні твердження (наприклад, операції між зв'язаними сторонами), можуть впливати інші обмеження. Для таких випадків у деяких МСА визначено спеціальні аудиторські процедури, що дають достатні аудиторські докази за відсутності:

- а) незвичайних обставин, які збільшують ризик суттєвих викривлень за межі звичайно очікуваного, або
- б) будь-якої ознаки наявності суттєвих викривлень.

Відповідно, внаслідок наведених вище чинників, аудиторська перевірка не є гарантією того, що фінансові звіти не містять суттєвого викривлення, оскільки отримати абсолютну впевненість неможливо. Крім цього, аудиторський висновок не гарантує майбутньої життєздатності суб'єкта господарювання, ні ефективності, ані результативності ведення справ суб'єкта господарювання управлінським персоналом.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до МСА. Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудиторіві, є радше переконливими, ніж остаточними. Унаслідок цього аудитор може отримати лише обґрунтовану впевненість, що суттєвість викривлення у фінансових звітах будуть виявлені.

Ризик не виявлення суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, є вищим за ризик не виявлення суттєвих викривлень, спричинених помилкою, оскільки для шахрайства можуть використовуватися досить складні й ретельно організовані схеми приховування, такі як підробка, навмисний пропуск операцій або неправильне тлумачення інформації аудиторіві. Виявити такі спроби приховування може бути ще складніше, якщо вони супроводжуються змовою. Змова може змусити аудитора повірити, що докази є переконливими, тоді як насправді вони є хибними.

Ризик не виявлення аудитором суттєвих викривлень унаслідок шахрайства управлінського персоналу є вищий, ніж у наслідок шахрайства працівників. Оскільки управлінський персонал займає посади, які дають їм можливість діяти в супереч формально

встановленим процедурам контролю. Певні рівні управлінського персоналу можуть користуватися своїм становищем, яке дає їм змогу обходити процедури контролю, створені, щоб запобігти неаналогічним шахрайствам з боку інших працівників. Користуючись своїм становищем на підприємстві, управлінський персонал має змогу спонукати працівників здійснювати певної дії або може вимагати від них допомоги у скоєні шахрайств, не повідомляючи працівникам про це.

Таким чином, аудиторська думка щодо фінансових звітів базується на принципі обґрунтованої впевненості. Отже, аудитор не гарантує, що аудит виявить суттєві викривлення від шахрайства або від помилки. Тому, якщо в майбутньому виявлять суттєві викривлення фінансових звітів у результаті шахрайства або помилки, то це само по собі не свідчить про: неотримання аудитором обґрунтованої впевненості; належне планування, виконання чи судження; відсутність професійної компетентності та належної уваги; невідповідність МСА.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Юлія Володимирівна Марченко

Директор ТОВ «АФ «АУДИТ СЕРВІС ГРУП»
незалежний аудитор

01030, м.Київ,
вул.Івана Франко,
буд.42б, офіс 203

30 квітня 2021р



Юлія Володимирівна Марченко

Додаток I
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку I «Загальні вимоги
до фінансової звітності»

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Європейський страховий альянс"

Територія Київ
Організаційно-правова форма господарювання
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя
Середня кількість працівників 96
Адреса, телефон 03038, КИЇВ, вул. Ямська, 28 літера А т.044-351-24-10

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «x» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)	01.01.2021
за СДРПОУ	19411125
за КОАТУУ	8039100000
КОПФГ	232
за КВЕД	65.12

X

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1591	1119
первісна вартість	1001	2486	1379
накопичена амортизація	1002	895	260
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	728	705
первісна вартість	1011	3861	6055
знос	1012	3133	5350
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	5	5
інші фінансові інвестиції	1035	5	5
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	3148	8217
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	12579	16182
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	18051	26228
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	305	339
Виробничі запаси	1101	305	339
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	51139	55290
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	356	30
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	425	280
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	620	617
Поточні фінансові інвестиції	1160	13939	20138
Гроші та їх еквіваленти	1165	54060	39529
Готівка	1166	70	99
Рахунки в банках	1167	53990	39430
Витрати майбутніх періодів	1170	6	24
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	42917	45363
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	7975	9721
резервах незароблених премій	1183	34942	35642
інших страхових резервах	1184	0	0

12

(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020.

Інші оборотні активи	1190	21639	87
Усього за розділом II	1195	185406	161697
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
БАЛАНС	1300	203457	187925
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	55000	55000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	1817	1817
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	13927	13927
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2288	380
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	7267	7314
Усього за розділом I	1495	80299	78438
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	101	135
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	101	135
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	93504	93504
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	18998	22995
резерв незароблених премій	1533	74506	74912
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	93605	98042
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	71
товари, роботи, послуги	1615	4333	1087
розрахунками з бюджетом	1620	1743	3237
у тому числі з податку на прибуток	1621	1737	3237
розрахунками зі страхування	1625	16	9
розрахунками з оплати праці	1630	56	42
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	27	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	9586	5384
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	13792	1615
Усього за розділом III	1695	29553	11445
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1700	0	0
БАЛАНС	1900	203457	187925

Керівник

Головний бухгалтер



Голова Правління: Воронянська
Марина Вікторівна

Дмитрієва Людмила Фоківна

(Handwritten signature)
(підпис)

(Handwritten signature)
(підпис)

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
	01.01.2021
	19411125

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Європейський страховий альянс" за ЄДРПОУ

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік 2020 року**

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	197 898	175 647
Чисті зароблені страхові премії	2010	197 898	175 647
Премії підписані, валова сума	2011	335 511	256 080
Премії, передані у перестраховання	2012	137 907	82 397
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	406	(25614)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	700	(23650)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(35012)	(38142)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	93 382	95 861
Валовий:			
прибуток	2090	69 504	41 644
збиток	2095		
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	2 446	(1745)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	2 446	(1745)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	9 176	11 417
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(27615)	(23476)
Витрати на збут	2150	(649)	(237)
Інші операційні витрати	2180	(42825)	(20142)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	10 037	7 461
збиток	2195		
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	2 847	4 622
Інші доходи	2240	232 418	162 202
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(1065)	(1166)
Втрати від участі в капіталі	2255		
Інші витрати	2270	(231664)	(164194)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	12 573	8 925
збиток	2295		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(10607)	(7943)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 966	982
збиток	2355	0	0
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0

за рік 2020 року

Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1966	982
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2 500	1 580	1 679
Витрати на оплату праці	2 505	11 224	9 273
Відрахування на соціальні заходи	2 510	2 483	2 015
Амортизація	2 515	647	990
Інші операційні витрати	2 520	55 155	29 898
Разом	2 550	71 089	43 855
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	5 500 000	5 500 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	5 500 000	5 500 000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,35745	0,17855
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,35745	0,17855
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник

Головний бухгалтер



(Handwritten signature)
(підпис)
(Handwritten signature)
(підпис)
(Handwritten signature)
(підпис)

Підприємство-Приватне акціонерне товариство "Європейський страховий альянс"

(рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2021
19411125

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за рік 2020 року

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період 2020 року	За попередній період 2019 року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	86	32
Надходження від операційної оренди	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	289632	271061
Інші надходження	3095	6222	6437
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(53906)	(45407)
Праці	3105	(9123)	(7625)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2474)	(2005)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(11563)	(11964)
Витрачання на оплату податку на прибуток	3116	8949	10209
Витрачання на оплату податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань та інших податків	3118	2614	1453
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	81578	69126
Інші витрачання	3190	(120899)	(145918)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	16397	-4515
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	100000	88000
необоротних активів	3205	62	93
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(130594)	(88160)
необоротних активів	3260	(1279)	(639)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(12)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-31811	718
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Інші надходження	3340	2641	3883
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	2641	3883
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-12773	-1350
Залишок коштів на початок року	3405	54060	54595
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(1758)	(815)
Залишок коштів на кінець року	3415	49529	54060

Керівник

Головний бухгалтер



Дата (рік, місяць, число)

01.01.2021

Підприємство - Приватне акціонерне товариство "Європейський страховий альянс"

за ЄДРПОУ

19411125

Звіт про власний капітал
за 2020 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований 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	55000	1817	7267	13927	2288	0	0	80299
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	55000	1817	7267	13927	2288	0	0	80299
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	1966	0	0	1966
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Логашення боргованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	47	0	-3874	0	0	-3827
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	47	0	-1908	0	0	-1861
Залишок на кінець року	4300	55000	1817	7314	13927	380	0	0	78438

Керівник

Головний бухгалтер

Голова Правління Воронянська Марина
Вікторівна

Дмитрієва Людмила Фоківна



ПРИМІТКИ до річної фінансової звітності ПрАТ "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, складеної у відповідності з МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

1. Інформація про Приватне акціонерне товариство "Європейський страховий альянс".

Приватне акціонерне товариство "Європейський страховий альянс" (далі – Товариство), код ЄДРПОУ 19411125, зареєстроване Шевченківською районною в м.Києві державною адміністрацією 22.09.1994. Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДРПОУ 1 074 120 0000 005568.

Юридична адреса і фактичне місцезнаходження: Україна, 03038, м.Київ, вул. Ямська, 28, літера А.

Країна реєстрації: Україна.

Організаційно-правова форма: приватне акціонерне товариство

Офіційна сторінка Товариства в Інтернеті: www.eia.com.ua.

Електронна пошта для спілкування: alliance@eia.com.ua

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2020 року складає 96 чоловік.

ПрАТ «Європейський страховий альянс» є страховою компанією, яка має право проведення страхової і перестраховальної діяльності відповідно до отриманих ліцензій.

Право здійснювати страхову діяльність підтверджено ліцензіями, виданими Товариству Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

В звітному періоді Товариство здійснювало страхування та перестраховання згідно отриманих ліцензій за наступними видами страхування:

у формі добровільного страхування:

1. страхування від нещасних випадків (ліцензія АВ № 584139);
2. страхування здоров'я на випадок хвороби (ліцензія АВ № 584129);
3. медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) (ліцензія АВ № 584133);
4. страхування наземного транспорту (крім залізничного) (ліцензія АВ № 584138);
5. страхування залізничного транспорту (ліцензія АВ № 584128);
6. страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) (ліцензія АВ № 584136);
7. страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ (ліцензія АВ № 584334);
8. страхування майна (ліцензія АВ № 584132);
9. страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) (ліцензія АВ № 584124);
10. страхування відповідальності перед третіми особами (ліцензія АВ № 584141);
11. страхування фінансових ризиків (ліцензія АВ № 584147);
12. страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) (ліцензія АВ № 584125).

у формі обов'язкового страхування:

13. особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків (розпорядження № 1769);
14. особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (ліцензія АВ № 584143);

15. особисте страхування від нещасних випадків на транспорті (ліцензія АВ № 584140);
16. страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів (ліцензія АГ № 584812);
17. страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту (ліцензія АВ № 584149);
18. страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки (ліцензія АВ № 584148);
19. страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів (ліцензія АВ № 584151);
20. страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування (ліцензія АЕ № 198698);
21. страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса (розпорядження № 3036).

Протягом звітнього періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Товариства не відбувалось.

Товариство має відокремлені структурні підрозділи, а саме:

КИЇВСЬКА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"; 26052299; 01004, м.Київ, Голосіївський район, ВУЛИЦЯ АНТОНОВИЧА, будинок 9, офіс 2;

ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"; 26044455; 65005, Одеська обл., місто Одеса, Приморський район, ВУЛИЦЯ БУГАЇВСЬКА, будинок 21, офіс 602;

БІЛОЦЕРКІВСЬКА РАЙОННА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"; 20627480; 09117, Київська обл., місто Біла Церква, ВУЛИЦЯ ЯРОСЛАВА МУДРОГО, будинок 17;

ЛЬВІВСЬКА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"; 26231553; 79026, Львівська обл., місто Львів, Франківський район, ВУЛИЦЯ АКАДЕМІКА ЛАЗАРЕНКА, будинок 4;

ХЕРСОНСЬКА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВОЙ АЛЬЯНС"; 33447446; 73026, Херсонська обл., місто Херсон, Суворовський район, ВУЛИЦЯ КАРЛА МАРКСА, будинок 98/6.

Товариство є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України з 01 лютого 2002р. згідно із Свідоцтвом №089 від 20.05.2011р.

Товариство є членом Об'єднання "Ядерний страховий пул" з 19.11.2003р. згідно Свідоцтва № 6.

Станом на 31.12. 2020 року розміщеними акціями Товариства володіли акціонери:

Назва	Частка в Статутному капіталі	Код за ЄДРПОУ або ДРФО	Місцезнаходження
Барковський Юрій Вікторович	9,2348%	2226006875	04107, м. Київ, вул.Овруцька, 29, кв.1
Білецький Владислав Юрійович	9,2348%	3243814177	04053, м. Київ, вул. Артема, 10, кв.71
Гаранюк Михайло Романович	9,2348%	2548205690	02098, м. Київ, вул.Шумського Юрія, 1-Б, кв.62
Вовченко Олена Володимирівна	9,2348%	2219004448	01015, вул. Московська, 37/2, кв.10, м. Києві
Воронянська Марина Вікторівна	9,2348%	2585410460	03150, вул. Анрі Барбюса, 5-В, кв.1, м. Києві
Макаренко Наталія Володимирівна	9,2348%	3157816200	08711, вул. Івана Франка, 2а, с.Козин, Обухівський р-н, Київська обл.

Рижко Олена Вікторівна	9,2348%	2986107428	02097, вул. Милославська, 39/48, кв. 211, м. Києві
Трухан Олена Василівна	9,2348%	2616303045	01033, вул. Тарасівська, 42, кв. 8, м. Києві
Чужик Сергій Андрійович	9,2348%	2523514459	01030, вул. Івана Франка, 25/40, кв. 12, м. Києві
Ющенко Ганна Валер'янівна	9,2348%	2003313656	02090, вул. Празька, 21, кв. 16, м. Києві
Рішняк Валентина Михайлівна	0,0533%	1791418724	01024, м. Київ, вул. П. Орлика, 6 кв. 14
Боровик Олександр Григорович	0,0533%	1420318133	16212, Чернігівська обл. Конотопський район, с. Свердловка, вул. Зарічна, 16
Пронько Олександр Станіславович	0,0666%	2859214835	04212, м. Київ, вул. Тимошенко, 7, кв. 136
Пальонко Марина Юріївна	0,0021%	2666006066	02068, м. Київ, вул. Срібнокільська, 24-А, кв. 25
Descriptum Management Limited, Кіпр	7,4284%	109379	Mitsis Building 1, 1-st floor, off. 4. Eleftherias Square, P.O. Box 21294 1505, м. Нікосія, (NIKOSIA), Кіпр
Агропромисловий концерн «Колос»	0,0482%	30334626	07540, Київська обл. с. Березань, вул. Фрунзе, 31

Контролером є Воронянська Марина Вікторівна.

Органами управління Товариства є Загальні збори Акціонерів, Наглядова Рада, Правління Товариства.

Склад Наглядової ради Товариства затверджений Протоколом Загальних зборів акціонерів №1 від 24.04.2018 в наступному складі: Голова Наглядової ради Каплун Юрій Маркович, члени Наглядової ради Бескrestнов Сергій Олександрович та Брагінський Ігор Володимирович. Змін у 2019 році не відбувалось.

Виконавчим органом Товариства є Правління. Повноваження Голови Правління підтверджено Протоколом № 1 від 24.04.2018р. Правління складається з 4-х осіб: Голова Правління – Воронянська Марина Вікторівна, члени Правління – Веннікова Ірина Анатоліївна, Дмитрієва Людмила Фоківна, Кашура Кирило Сергійович. За звітний період склад Правління не змінювався.

Винагорода за 2020 рік членам Наглядової ради не нараховувалась і не сплачувалась. В 2020 році членам Правління нараховувалась заробітна плата за посадовими окладами.

До переліку пов'язаних осіб Товариство включало сторони, які мали можливість контролювати одна іншу, або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншої сторони: це акціонери Товариства, Голова Наглядової Ради та Голова Правління Товариства.

До операцій з пов'язаними сторонами Товариство відносило операції по обміну ресурсами, або зобов'язаннями між сторонами, незалежно від отримання, або відшкодування оплати. За звітний період розмір таких операцій складає 1005 тис. грн.

2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.

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

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкрито з достатнім рівнем точності, фінансовий стан Товариства забезпечує відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих

заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

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

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

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

Фінансова звітність складається з:

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

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають встановленим НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності". Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 "Подання фінансової звітності" у Примітках розкривається структура витрат за характером.

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

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

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

3. Нові або переглянуті стандарти та інтерпретації

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

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

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

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

Переглянуті МСФЗ та інтерпретації

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

Концептуальні основи фінансової звітності	<p>Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, що виникає в зв'язку з цим.</p> <p>Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як "обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності". Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації.</p> <p>Суб'єкт, що звітує - це Товариство, яке за власною ініціативою складає або зобов'язане складати фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою.</p> <p>Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований Товариством в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди.</p> <p>Зобов'язання - існуючий обов'язок Товариства передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у Товариства відсутня практична можливість уникнути.</p> <p>Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат.</p> <p>Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан Товариства.</p> <p>Введено дві категорії методів оцінки:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Оцінка на основі історичної (первісної) вартості. Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події. 2. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості. Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку,
---	--

	оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливу вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість. Керівництво та управлінський персонал провели дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність. Дата застосування 01.01.2020 р.
--	--

Нові МСФЗ та інтерпретації

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

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
<p>МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда</p>	<p>У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.</p> <p>Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> • зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припинити визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; • облік хеджування - компанії не доведеться припинити облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і • розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p>	<p>1 січня 2021 року</p>
<p>МСБО 16 «Основні засоби»</p>	<p>Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.</p>	<p>01 січня 2022 року</p>
<p>МСБО 37</p>	<p>Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору»</p>	<p>1 січня</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
«Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	2022 року
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займоотримувача, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як	01 січня 2023 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	<p>довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</p> <ul style="list-style-type: none"> • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 	
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 	1 січня 2023 року

4. Суттєві положення облікової політики.

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

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

Обрана Товариством облікова політика:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3) інша заборгованість.

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

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

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

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

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

Мінімально допустимі строки амортизації основних засобів та інших необоротних активів:

Групи	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
група 1 - земельні ділянки	безстроково

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

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

Товариство обирає своєю обліковою політикою або модель собівартості або модель переоцінки і йому слід застосовувати цю політику до всього класу основних засобів.

Товариство після визнання активом, об'єкт основних засобів (справедливу вартість якого можна достовірно оцінити) обліковує за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. Переоцінки проводяться з достатньою регулярністю, так щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду. Частота переоцінок залежить від змін справедливої вартості переоцінюваних об'єктів основних засобів. Якщо справедлива вартість переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості, Товариство проводить подальшу переоцінку. Деякі об'єкти основних засобів можуть зазнавати значних і непостійних змін справедливої вартості, потребуючи щорічної переоцінки. Такі часті переоцінки не потрібні для об'єктів основних засобів лише з незначною зміною справедливої вартості. У такому разі достатньо оцінювати їх кожні три або п'ять років.

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематеріальні активи Товариства відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Об'єктами нематеріальних активів є:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Товариством укладені договори оренди приміщень, в яких фактично знаходиться офісні приміщення та несе несе витрати по утриманню орендованих приміщень.

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, Товариство включає величину первісної оцінки зобов'язання з оренди - орендні платежі на дату укладання договору оренди. Після дати

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

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

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

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

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

5. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення.

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

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

Виплати працівникам включають:

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

- виплати при звільненні.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Згідно з положеннями законодавства України Товариство формує резервний капітал.

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

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

Два типи подій:

- а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду);
- б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

У МСФЗ **дисконтування** є невід'ємною частиною обліку; цей процес може вплинути на балансову вартість будь-якої статті балансу і фінансові результати діяльності Товариства за звітний період. Якщо поточна вартість майбутніх грошових потоків істотно відрізняється від їх номінальної вартості, то для оцінки поточної вартості використовується механізм дисконтування. Якщо вплив часу на вартість грошей не істотний, тоді дисконтування не застосовується. Як правило, це стосується поточних заборгованостей, строк погашення яких не більше одного року.

Сфери бухгалтерського обліку, де в основному застосовується метод дисконтування:

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

- облік операцій із цінними паперами (МСФЗ 9 "Фінансові інструменти").

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

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

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

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

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

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий,	Вихідні дані
---	---------------------	-------------------------	--------------

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

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"
Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2020	2019	2020	2019
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інші фінансові інвестиції	5	5	5	5
Відстрочені аквізиційні витрати	8217	3148	8217	3148
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	16182	12579	16182	12579
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	55290	51139	55290	51139
Поточні фінансові інвестиції	20138	13939	20138	13939
Грошові кошти та їх еквіваленти	39529	54060	39529	54060
Інша поточна дебіторська заборгованість	617	620	617	620
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	5384	9586	5384	9586

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

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

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

6. Рекласифікація фінансової звітності та виправлення помилок.

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

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

7.1 Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби Товариства відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 "Основні засоби".

В Товаристві використовували такі класи активів:

- офісна техніка
- меблі
- транспортні засоби
- інші основні засоби об'єктах
- інші необоротні активи

Основні засоби враховуються по об'єктах. Строк корисної експлуатації основних засобів, визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

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

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

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

	Активи в оренді	Нематеріальні активи	Офісне обладнання	Меблі	Транспортні засоби	Інші необоротні активи	Інші необоротні матеріальні активи	Разом необоротні активи
Первісна вартість								
на 01 січня 2020р.	1709	771	1623	813	860	59	512	6347
Надійшло за рік		602	356	146			405	1509
Дооцінка (уцінка)								
Вибуло за рік			128	130	84	12	68	422
на 31 грудня 2020р.	1709	1373	1851	829	776	47	849	7434
Амортизація								
на 01 січня 2020.	783	112	1016	745	860	59	453	4028
нарахована за рік	854	574	134	36	0	0	406	2004
Вибуло за рік			128	130	84	12	68	422
на 31 грудня 2020 р.	1637	686	1022	651		47	791	4834
Чиста вартість								
на 01 січня 2020р.	926	659	607	68	0	0	59	388
на 31 грудня 2020р.	72	687	829	178	0	0	58	1824

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

Станом на 31.12.2020 р. Товариством відображено в Звіті про фінансовий стан актив з права користування майном в сумі 72 тис. грн. Орендне зобов'язання відображено у складі інших поточних зобов'язань. Актив з права користування та орендне зобов'язання розраховано виходячи з терміну оренди на два роки (до 30.04.2021 року). Амортизація здійснювалася за прямолінійним методом.

Нематеріальні активи Товариства відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Об'єктами нематеріальних активів є:

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення) – 433 тис.грн;
- ліцензії – 338 тис.грн.

Нарахована амортизація на програмне забезпечення за 2020 рік – 574 тис.грн.

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

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

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

спосіб, передбачений комісією.

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

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

7.2 Дебіторська заборгованість

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

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

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

Дебіторська заборгованість класифікується:

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

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

3) інша заборгованість:

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

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

Дебіторська заборгованість в балансі виглядає так:

(тис.грн.)

	31.12.2020р.	31.12.2019р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	55290	51139
В т.ч. за страховими послугами	55290	51139
Дебіторська заборгованість за розрахунками: в т.ч.:		
- за виданими авансами	0	0
- з бюджетом	30	356
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	280	425
Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	617	620

Дебіторська заборгованість поточна, не прострочена.

Дебіторська заборгованість за надані послуги страхування є поточною, пов'язаною із погодженими термінами сплати чергових страхових платежів. Резерв сумнівних боргів не створювався.

7.3 Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

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

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

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти в балансі виглядають так:

	(тис.грн.)	
	31.12.2020р.	31.12.2019р.
Грошові кошти в національній валюті	27521	48101
Грошові кошти в іноземній валюті	12008	5959
Разом	39529	54060

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	(тис.грн.)	
	31.12.2020р.	31.12.2019р.
Кошти в касі	99	70
Поточні рахунки в банках	13329	7142
Депозити	26101	46848
Разом	39529	54060

7.4 Власний капітал

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства станом на 31.12.2020р. складає - 78438 тис. грн., в т.ч. зареєстрований капітал складає - 55000 тис. грн. Статутний капітал Товариства сформовано внесками акціонерів. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. На початок звітного періоду та станом на 31.12.2020р. статутний капітал оплачений в повному обсязі.

Капітал у дооцінках - 1817 тис. грн. Резервний капітал - 13927 тис. грн., нерозподілений прибуток - 280 тис. грн.

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

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

7.5 Поточні зобов'язання і забезпечення

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

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

Поточні зобов'язання виглядають так:

	(тис.грн.)	
	31.12.2020р.	31.12.2019р.
Поточні зобов'язання за розрахунками:		
- з бюджетом	3237	1743
- у тому числі з податку на прибуток	3237	1737
- з оплата праці	42	56
- зі страхування	9	16
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	5384	9586
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1087	4333
Інші поточні зобов'язання : в т.ч.:	1615	13792
- за розрахунками з перестраховиками за договорами перестраховання	1615	13792

Аналіз за строками погашення в тис. грн.

	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
За товари, роботи послуги	1087			
За страховою діяльністю	5384			
Інші поточні зобов'язання		1615		

Простроченої кредиторської заборгованості станом на 31.12.2020р. немає.

7.6 Довгострокові зобов'язання і забезпечення

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

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

Товариство визнає в якості резервів – резерв відпусток. Станом на 31 грудня 2020 р. він складає 135 тис.грн.

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

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом їх обчислення за методами, визначеними законодавством, зокрема Закону України "Про страхування", Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 за №19/10299 із змінами та доповненнями та Внутрішньою політикою з формування технічних резервів, яку ПрАТ "Європейський страховий альянс" розроблено і затверджено 04.01.2019р. згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1638 від 18.09.2018р.

Товариство формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування: загальна сума яких станом на 31.12.2020 року складає 105 221 тис.грн., у тому числі:

- Резерв незароблених премій;
- Резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- Резерв збитків, які виникли, але не заявлені;
- Резерв катастроф;
- Резерв коливань збитковості.

Формування технічних резервів здійснюється на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами

страхування. У разі передання страхового ризику в перестраховання Товариство визначає частки перестраховиків у відповідних видах технічних резервів за видами страхування одночасно з розрахунком технічних резервів. Обчислення розміру частки перестраховиків у технічних резервах здійснюється відповідно до методики формування технічних резервів.

Резерв незароблених премій – це частина премій за договорами страхування, які відповідають страховим ризикам, що не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо, і загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків, - це оцінка обсягу зобов'язань Товариства для здійснення виплат страхових сум за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли у зв'язку із страховими випадками, що відбулися у звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких Товариство повідомлено. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків, створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами. Оцінка величини резерву збитків визначається в залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором. Витрати на врегулювання збитків є компонентом резерву заявлених, але не врегульованих збитків. Для визнання витрат на врегулювання збитків Товариство збільшує резерв заявлених, але не врегульованих збитків на 3%.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, - це оцінка зобов'язань Товариства із здійснення страхових виплат включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку із страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факти настання яких Товариству не було заявлено на звітну дату.

Розрахунок величини цього резерву здійснюється із застосуванням математично-статистичних методів за кожним видом страхування окремо. Величина коштів, зарезервованих у ньому, визначається як сума зазначених резервів, розрахованих за всіма видами страхування.

Резерв коливань збитковості призначено для компенсації витрат Товариства, пов'язаних з відшкодуванням збитків у разі якщо фактична збитковість за видами страхування у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, взятий за основу при розрахунку тарифної ставки за цими видами страхування. Розрахунок резерву коливань збитковості передбачає визначення фактичного рівня збитковості за кожним видом страхування за звітний період.

Резерв катастроф формується з метою здійснення страхових виплат у випадку настання природних катастроф або значних техногенних аварій, у результаті яких може бути завдано збитків численним страховим об'єктам, і коли виникає обов'язок здійснювати виплати страхового відшкодування у розмірах, що значно перевищують середні розміри збитків, які взято за основу при розрахунку страхових тарифів.

Товариство передає страхові ризики у перестраховання з метою обмеження ризику виникнення збитків у зв'язку із страховою діяльністю.

За умовами договорів перестраховання, перестраховик погоджується відшкодувати суму, передану у перестраховання, у разі, якщо здійснюється виплата страхових збитків.

Частка перестраховиків у резерві незароблених премій визначається у порядку, за яким формується величина резерву незароблених премій за відповідними видами страхування.

Частка перестраховиків у резерві збитків, які заявлені, але не виплачені розраховується відповідно до умов договорів перестраховання.

Станом на 31.12.2020 року частка перестраховика у страхових резервах складає 45363 тис.грн., у тому числі:

У резерві незароблених премій 35 642 тис.грн.

У резерві заявлених, але не виплачених збитків 9 721 тис.грн.

Товариство формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування, загальна сума яких станом на 31.12.2020 року складає 105 221 тис.грн., у тому числі:

- Резерв незароблених премій 74 912 тис.грн.;
- Резерв заявлених, але не виплачених збитків 19 200 тис.грн.;
- Резерв збитків, які виникли, але не заявлені 3 795 тис.грн.;
- Резерв катастроф 6 674 тис.грн.;
- Резерв коливань збитковості 640 тис.грн.

(тис.грн.)

Найменування показника	31.12.2020р.	31.12.2019р.
Резерви:	105 221	3554
Страхові резерви:	105 221	3554
Технічні резерви:		
- резерви незароблених премій	74912	74506
- резерв заявлених, але не виплачених збитків	19200	15080
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені	3795	3918
- резерв катастроф	6674	7003
- резерв коливань збитковості	640	264
Частка перестраховиків у резерві незароблених премій	35642	34942
Частка перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків	9721	7975

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

(тис.грн.)

Грошові кошти на поточному рахунку	12943
Банківські вклади (депозити)	16100
Права вимоги до перестраховиків	45303
Цінні папери, що емітуються державою	20135
Готівка в касі	99
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиком до централізованих страхових резервних фондів МТСБУ	10641
Разом:	105221

При формуванні страхових резервів Товариство дотримувалося вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 "Страхові контракти" Товариство:

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

б) провела перевірку адекватності зобов'язань.

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

Відповідно до вимог пункту 15 МСФЗ 4 "Страхові контракти" Товариство на кожну звітну дату оцінює адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами.

Для оцінки адекватності страхових зобов'язань на 31.12.2020 року Товариство залучило "Дослідницький центр "Евклід", ТОВ.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використано загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але не заявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використано 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. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резерви збитків, що заявлені, але не врегульовані, сформовані в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Незалежним актуарієм не виявлено систематичних недоліків та/або невідповідності МСФЗ прийнятої Товариством методології формування резервів збитків, що заявлені та не врегульовані та збитків, що виникли та не заявлені.

Резерв незароблених премій сформовано в адекватному обсязі.

Розмір сформованих страхових резервів та розмір страхових резервів з урахуванням тесту адекватності зобов'язань наведено у наступній таблиці:

№ п/п	Резерв	Сформовано на звітну дату (тис.грн.)	Розмір з урахуванням тесту адекватності зобов'язань (тис.грн.)
1.	незароблених премій	74912	74912
2.	збитків, що виникли, але не заявлені	3795	3795
3.	збитків, що заявлені, але не виплачені	19200	19200

Результати перевірки стверджують про те, що обсяг сформованих резервів є адекватним для покриття зобов'язань перед страхувальниками.

За жодним із видів страхування немає дефіциту резервів незароблених премій, що свідчить про збалансованість страхових тарифів та сегментів страхового портфелю.

Резерви збитків сформовано в достатньому об'ємі, за більшістю видів страхування, проведені актуарні оцінки загального резерву більші за розмір сформованих заявлених збитків, що свідчить про консервативність їхнього формування.

Для перевірки достатності резервів збитків (резерву заявлених, але не виплачених збитків, та резерву збитків, які виникли, але не заявлені) на попередню звітну дату (run-off test) Товариство залучило "Дослідницький центр "Евклід", ТОВ. За оцінкою актуарія, резерви збитків формуються в адекватному розмірі.

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

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

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

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

7.7 Інші зобов'язання

Персонал та оплата праці.

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

Середньооблікова чисельність працівників – 96 осіб.

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

Стаття	(тис.грн.)	
	Оборот за 2020 рік	
Витрати на оплату праці	9273	
Відрахування на соціальні заходи	2015	
Разом:	11288	

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

7.8 Доходи.

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

Дохід від страхової діяльності.

Сума (нарахованих) отриманих премій:

	(тис.грн.)	
	2020 рік	
Премії підписані, валова сума	335511	
Премії передані у перестраховання	137907	
Зміна резерву незароблених премій та частки перестраховиків у резерві незароблених премій	294	
Чисті зароблені премії	197898	

7.9 Податок на прибуток

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

Формула для визначення об'єкта оподаткування виглядає так:

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

Формула для обчислення податку на прибуток:

Податок на прибуток = Ставка податку на прибуток x База оподаткування

Фінансовий результат до оподаткування склав – прибуток 12573 тис.грн.

	(тис.грн.)	
	2020 рік	
Податок на прибуток за ставкою 3%	10044,7	
Витрати з податку на прибуток за рік	10607	

Чистий прибуток Товариства за 2020 рік складає 1966 тис. грн.

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

Надходження від страхових премій (рядок 3050) – 289632 тис.грн

В статті Надходження від:

Інші надходження (рядок 3095) – 6222 тис.грн.

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100) – 53906 тис.грн

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

Витрачання на оплату праці (рядок 3105) – 9123 тис.грн.

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

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110) – 2474 тис.грн.

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

Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів (рядок 3115) – 11563 тис.грн

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

В статті Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами (рядок 3150) 81578 тис.грн.

Інші витрачання (рядок 3190)- 120899 тис.грн.

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

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

(тис.грн.)

Звіт про власний капітал

В тисячах гривень	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього Капіталу
Станом на 31 грудня 2019 р.	55000	1817		13927	2288			7267	80299
Виправлення помилок									
Скоригований залишок на початок року	55000	1817		13927	2288			7267	80299

Чистий прибуток (збиток) за звітний період				1966				1966
Інший вкладений капітал								
Інші зміни				-3874			47	-3827
Разом змін у капіталі				-1908			47	-1861
Станом на 31 грудня 2020 р.	55000	1817	13927	380	-	-	7314	78438

7.12 Фінансові інструменти та управління ризиками.

Система управління ризиками. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.

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

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

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

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

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

Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-

яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Ринковий ризик

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

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

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

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

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

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

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

Ризик ліквідності

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

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

8. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

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

Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (гр. 1 – гр. 2)
1	2	3
187925	109487	78438

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

Рік	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 – гр. 3)
1	2	3	4
2020р.	78438	55000	23438

За результатами господарської діяльності у 2020 році вартість чистих активів Товариства перевищує розмір сплаченого Статутного капіталу.

Товариство зобов'язане дотримуватись показників достатності капіталу, визначених регуляторними вимогами. Закон України "Про страхування" та інші нормативні акти містять такі вимоги:

Товариство повинне створити гарантійний фонд, що складається з резервного капіталу, додаткового оплачуваного капіталу та нерозподіленого прибутку. Станом на 31.12.2020 року гарантійний фонд Товариства становить 14 307 тис.грн

Мінімальна сума статутного капіталу повинна бути еквівалентна 1 000 тис.євро. Станом на 31.12.2020 року розмір статутного капіталу еквівалентний 1583 тис.євро.

Чисті активи Товариства перевищують статутний капітал.

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство виконує зазначені вище вимоги.

Крім того, станом на 31 грудня 2020 року Товариство дотримується умов забезпечення платоспроможності та має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) (77319 тис.грн.) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності в розмірі 29339 тис.грн., що в свою чергу є не менше ніж 25 відсотків.

Розміщення страхових резервів Товариством здійснюється відповідно до вимог Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, яке затверджено Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 07.06.2018 року №850.

Нормативи платоспроможності та достатності капіталу, ризиковості операцій та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя, з метою забезпечення стабільного фінансового стану Товариства, відповідають вимогам чинного законодавства.

Система внутрішнього контролю.

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

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

9. Події після звітної дати.

Інформація про події, що відбулись у Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску, та які потребують корегування показників фінансової звітності станом на 31.12.2020 року відсутні.

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

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

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

10. Інші примітки.

10.1 Операції з пов'язаними особами.

До переліку пов'язаних осіб Товариство включало сторони, які мали можливість контролювати одна іншу, або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншої сторони: це акціонери Товариства, Голова Наглядової Ради та Голова Правління Товариства.

До операцій з пов'язаними сторонами Товариство відносило операції по обміну ресурсами, або зобов'язаннями між сторонами, незалежно від отримання, або відшкодування оплати. За звітний період розмір таких операцій складає 1005 тис. грн.

10.2 Умовні активи та умовні зобов'язання.

Судові процеси.

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

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

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

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

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

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

7.	Рішення вищого органу Товариства про зміни розміру статутного капіталу	не було
8.	Порушення справи про банкрутство Товариства, винесення ухвали про його санацію	не було
9.	Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство	не було

Непередбачені податкові зобов'язання.

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

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

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

10.3 Безперервність діяльності.

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

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.

Теперішній фінансовий стан Товариства і безперервна діяльність в сфері страхування є підставою для ствердження, що в наступному діяльність буде безперервною, тобто принцип неперервності діяльності зберігається.

ПрАТ "Європейський страховий альянс" для покращення фінансових результатів діяльності в 2021 році планує збільшення обсягів платежів за рахунок розвитку і розширення нових видів страхування, а саме медичного страхування, яке є найбільш актуальним в даний час.

Темпи зростання цього виду страхування спостерігались і в 2020 році, а в 2021 році Керівництво Товариства планує значний зріст цього виду страхування.

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

10.4. Інформація щодо ключових ризиків та результатів стрес-тестування.

Результат проведенного стрес-тестування показує, що найбільш суттєвим ризиком є ризик, пов'язаний зі зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%, що може призвести до падіння величини нетто-активів на 14,082%.

Другим за ступенем потенційного впливу на розмір нетто-активів, з урахування специфіки діяльності Товариства є сценарій, пов'язаний зі збільшенням загальної суми

виплат за обов'язковим страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів на 30% (може відбутися зниження величини нетто-активів на 2,572%).

Третім ризиком є сценарій збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервного страхування здоров'я), на 40%. Такий сценарій може призвести до падіння величини нетто-активів всього на 2,346%.

Для забезпечення зменшення впливу ризиків Товариство проводить політику диверсифікації портфелю активів з метою зниження ризиків надмірної концентрації активів.

Загальний рівень ризику, що пов'язаний із зазначеними в сценаріях зниження курсу іноземних валют відносно гривні на 25%, контролюється за допомогою системи управління ризиками, зокрема положеннями та процедурами, що передбачені в політиці управління інвестиціями.

Вплив ризиків, що виходять із сценарію збільшення виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів та за медичним страхуванням, зменшується за рахунок функціонування системи управління ризиками в частині андерайтингових ризиків для цих видів страхування.

10.5 Дата затвердження фінансової звітності до випуску.

Фінансова звітність ПрАТ "Європейський страховий альянс" за рік, який закінчився 31 грудня 2020р., затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 22 лютого 2020 року. Ні акціонери Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Голова правління

Головний бухгалтер



Воронянська М.В.

Дмитрієва Л.Ф.

Усього в цьому документі прошиито,
пронумеровано та скріплено підписом і
печаткою

32 *Тричків* *департаментів*
« 30 » *Квітень* 2021

Директор ТОВ «АФ «Аудит Сервіс
Марченко Ю.В.
Група»

