

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

**ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «Ю.Ес.Ай»**

Звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2019

зі звітом незалежного аудитора

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

ЗМІСТ

Звіт незалежного аудитора	3
Звіт про фінансовий стан.....	5
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	7
Звіт про рух грошових коштів.....	8
Звіт про зміни у власному капіталі.....	10
Примітки до фінансові звітності ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай».....	11
Примітка 1 Загальна інформація	11
Примітка 2 Основа підготовки фінансової звітності	15
Примітка 3 Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність.....	15
Примітка 4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики.....	16
Примітка 5 Управління страховими та фінансовими ризиками.....	32
Примітка 6 Справедлива вартість фінансових інструментів.....	41
Примітка 7 Основні засоби	44
Примітка 8 Нематеріальні активи	45
Примітка 9 Інвестиційна нерухомість.....	46
Примітка 10 Запаси	46
Примітка 11 Активи перестраховування.....	46
Примітка 12 Фінансові активи	46
Примітка 13 Дебіторська заборгованість	47
Примітка 14 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	48
Примітка 15 Статутний капітал.....	49
Примітка 16 Інші резерви	50
Примітка 17 Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування.....	50
Примітка 18 Заборгованість перед працівниками	51
Примітка 19 Податок на прибуток.....	51
Примітка 20 Чиста виручка від страхових премій.....	52
Примітка 21 Інвестиційні доходи та інші операційні доходи	53
Примітка 22 Чисті витрати на страхові виплати.....	53
Примітка 23 Витрати по елементам	54
Примітка 24 Оренда.....	55
Примітка 25 Витрати на оплату праці	56
Примітка 26 Операції з пов'язаними особами.....	56
Примітка 27 Умовні активи та зобов'язання.....	57
Примітка 28 Події після дати балансу.....	57

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Звіт незалежного аудитора

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Звіт про фінансовий стан

станом на 31 грудня 2019

Показники	Примітки	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Основні засоби	7	72205	70516
Нематеріальні активи	8	53169	326
Інвестиційна нерухомість	9	27162	10022
Незавершені капітальні інвестиції			206
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах		89003	105891
Необоротні активи		241539	186961
Оборотні запаси	10	285	402
Короткострокова дебіторська заборгованість	13	35310	11776
Інша дебіторська заборгованість	13	398	21
Активи за перестрахованням	11	2358	205
Грошові кошти та їх еквіваленти	14	1880	5391
Кошти на депозитних рахунках	14	1205	5483
Фінансові активи по амортизованій вартості	12	80152	592
Поточні фінансові інвестиції		50967	
Оборотні активи		172555	23870
АКТИВИ		414094	210831
Акціонерний (статутний) капітал	15	16000	16000
Інші фонди	16	182705	72705
Нерозподілений прибуток		12135	12567
Капітал		210840	101272
Поточні забезпечення витрат персоналу	18	821	128
Резерв збитків або резерв належних виплат	17	73238	38538
Резерв незароблених премій	17	92426	59303
Короткострокова кредиторська заборгованість	18	32174	8186
Кредиторська заборгованість з поточного податку на прибуток	19	2405	3404
Короткострокові зобов'язання		34579	11590
Зобов'язання		203254	109559
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		414094	210831

Директор

Ким Галина Григорівна

Головний бухгалтер _____

Антоненко Ірина Олексіївна

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2020 року

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

Показники	Примітки	Рік, що закін- чився 31 груд- ня 2019	Рік, що закін- чився 31 грудня 2018
Виручка від страхових премій	20	299166	261993
Страхові премії, що передані перестраховикам		6289	1319
Зміна страхових резервів		33124	47898
Зміна частки пере страховиків у резерві незароб- лених премій		2152	(18)
Чисті зароблені страхові премії		261905	212758
Інвестиційні доходи	21	24215	7327
Інші операційні доходи	21	284497	6775
Чисті доходи		570617	226860
Страхові виплати	22	(182898)	(29077)
Витрати на урегулювання збитків, що компенсо- вані перестраховиками	22	2044	328
Витрати від зміни інших страхових резервів	22	(34700)	(36827)
Чисті витрати та страхові виплати		(215554)	(65576)
Витрати на укладання страхових контрактів	23	(63761)	(47435)
Витрати на управління	23	(99542)	(80769)
Інші операційні витрати	23	(180931)	(22945)
Витрати		(559788)	(216725)
Результат від операційної діяльності		8785	9807
Фінансовий результат до оподаткування		8785	9807
Витрати за податком на прибуток	19	(9072)	(9743)
Чистий прибуток		(287)	64
Інший сукупний дохід: -що підлягає рекласифікації -що не підлягає рекласифікації			
СУКУПНИЙ ДОХІД		(287)	64

Директор

Ким Галина Григорівна

Головний бухгалтер _____

Антоненко Ірина Олексіївна

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2019 року

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Звіт про рух грошових коштів

Показники	Примітки.	Рік, що закін- чвся 31 грудня 2019р	Рік, що за- кінчився 31 грудня 2018р
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження страхових премій		300665	252847
Надходження відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		2	2
Цільове фінансування		87	33
Інші надходження		38440	4508
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(160699)	(29934)
Витрачання на придбання товарів, робіт, послуг		(280031)	(126960)
Витрачання на оплату праці		(8611)	(2538)
Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи		(2324)	(772)
Витрачання на оплату податку на прибуток		(10219)	(8610)
Витрачання на оплату інших податків і зборів		(2077)	(604)
Витрачання на сплату авансів		(110)	(406)
Інші витрачання		(25204)	(93072)
Чистий рух від операційної діяльності		(150081)	(5506)
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від отримання відсотків		4106	4781
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		130624	
Інші надходження		630	
Надходження від реалізації необоротних активів		551	
Витрачання на придбання фінансових інвестицій			(593)
Витрачання на придбання необоротних активів			
Чистий рух від інвестиційної діяльності		135911	4188
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Чистий рух грошових коштів за звітний період		(7789)	(1318)
Залишок коштів на початок року	14	10874	12216
Вплив змін валютних курсів на залишок коштів			(25)
Залишок коштів на кінець року	14	3085	10874

З метою складання звіту про рух грошових коштів залишки на депозитних рахунках додані до показників залишку грошових коштів на поточних рахунках, оскільки у відповідності до МСБО 7 «Рух грошових коштів» переміщення грошових коштів між рахунками не створює грошовий потік, що має відобразитися у даному звіті. З метою узгодження показників звіту про фінансовий стан та звіту про рух грошових коштів нижче наводиться наступна інформація :

Залишок коштів на	31.12.2019	31.12.2018
Грошові кошти на поточних рахунках	1880	5391
Кошти на депозитних рахунках	1205	5483
Разом для звіту про рух грошових коштів	3085	10874

Директор

Ким Галина Григорівна

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Головний бухгалтер _____
Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2019 року

Антоненко Ірина Олексіївна

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Звіт про зміни у власному капіталі

Показники	Зміни капіталу власників компанії				
	Акціонерний (статутний) капітал	Інші фонди	Нерозподілений прибуток	Всього капітал власників	
Залишок на 31.12.2017 року	16000	3735	30046	49781	
Виправлення помилок		(76)	(14943)	(15019)	
Змінений капітал на 31.12.2017	16000	3659	15103	34762	
Сукупний дохід			64	64	
Зміни капіталу за Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року		69046	(2536)	66510	
Залишок на 31.12.2018 року	16000	72705	12567	101272	
Виправлення помилок					
Змінений капітал на 31.12.2018	16000	72705	12567	101272	
Сукупний дохід	x				
Відрахування до резервного капіталу					
Зміни капіталу за Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року		110000	(432)	109568	
Залишок на 31.12.2019 року	16000	182705	12135	210840	

Директор

Ким Галина Григорівна

Головний бухгалтер _____

Антоненко Ірина Олексіївна

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2019 року

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Примітки до фінансової звітності ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай»

Примітка 1 Загальна інформація

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) станом на 31 грудня 2019 року та за 2019 рік для Товариства з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Ю.Ес.Ай." (далі «Компанія»).

Найменування організації:	Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Ю.Ес.Ай."
Організаційно-правова форма:	Товариство з додатковою відповідальністю
Країна реєстрації :	Україна
Юридична адреса (адреса місцезнаходження органа управління організації):	04210, м. Київ, пр-т. Героїв Сталінграда,4, корпус ба
Країна, що є основним місцем ведення:	Україна
Найменування материнської компанії:	відсутня
Найменування головної материнської компанії:	відсутня
Звітний період	2019 рік
Дата затвердження звітності	27 лютого 2020 року
Валюта звітності	Гривня
Рівень округлення в представлений звітності	Фінансова звітність подається в тис. грн.

Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія "Ю.Ес.Ай." (стара назва ТДВ «СК «ПСК – ЗАХІД»), надалі Компанія, зареєстрована 11 червня 2003 р.

Радивілівською районною державною адміністрацією. Перереєстрація проведена 27.12.2007 р. Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією,

24.03.2010 року проведена перереєстрація Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією.

У зв'язку зі зміною юридичної адреси проведена перереєстрація 04.02.2014 р. Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією.

У зв'язку зі зміною юридичної адреси проведена перереєстрація 23.09.2016 р. Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією.

У зв'язку зі зміною власників, пов'язаною з цим зміною в установчих документах та зміною посадових осіб Компанії проведена перереєстрація 23.05.2017 р. Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією.

На посаду Генерального директора ТДВ «Страхова компанія "Ю.Ес.Ай." (стара назва ТДВ «СК «ПСК – ЗАХІД») було обрано громадянку України Ким Г.Г. з 30.05.2017 р., зміни затверджені Протоколом №69 позачергових Загальних зборів учасників Компанії від 29.05.2017 р.

Протягом звітного періоду Товариство пройшло процедуру перереєстрації, внаслідок чого відбулася зміна найменування та адреси реєстрації (місцезнаходження) Товариства.

Так, з 13.07.2017 р., повне найменування Товариства: Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Ю.Ес.Ай» (скорочене - ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай»). Місцезнаходження: пр-т. Героїв Сталінграда, 4, корпус ба, Київ, 04210, Україна.

Компанія успішно здійснює добровільне страхування (за 13 ліцензіями), обов'язкове страхування (за 9 ліцензіями), з 26.04.2017 р. є членом Моторно (транспортного) страхового бюро України, з листопада 2017 року АСОУ.

Компанія має безстрокові ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення страхування:

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Таблиця 1

Назва ліцензії		Реквізити ліцензії, (номер, дата видачі, найменування державного органу що її видав)				
№ п.п.	Добровільне страхування, інше ніж страхування життя					
1	Страхування від нещасних випадків	АЕ	293752	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	24.09.2009	безстрокова
2	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ	293758	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	24.09.2009	безстрокова
3	Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	АЕ	293753	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	24.09.2009	безстрокова
4	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ	293756	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	24.09.2009	безстрокова
5	Страхування фінансових ризиків	АЕ	293754	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	24.09.2009	безстрокова
6	Страхування сільськогосподарської продукції	АЕ	293903	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	26.06.2014	безстрокова
7	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)		розпорядження №2271	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	22.09.2015	безстрокова
8	страхування здоров'я на випадок хвороби		розпорядження №2271	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	22.09.2015	безстрокова
9	Страхування медичних витрат	АЕ	293757	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	24.09.2009	безстрокова
10	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)		розпорядження №2451	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	08.10.2015	безстрокова
11	Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АЕ	293751	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	10.02.2011	безстрокова
12	Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту		розпорядження №2451	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	08.10.2015	

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

13	Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	АЕ	293755	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	24.09.2009	безстрокова
Обов'язкове страхування, інше ніж страхування життя						
1	Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї		розпорядження №2271	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	22.09.2015	безстрокова
2	Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	АЕ	293902	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	26.06.2014	безстрокова
3	Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АЕ	293759	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	15.01.2013	безстрокова
4	Страховання цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за звичайними договорами)		розпорядження №2272	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	22.09.2015	
5	Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення. Випадкового пошкодження або псування	АЕ	293962	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	17.07.2014	безстрокова

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

6	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АЕ	293964	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	17.07.2014	безстрокова
7	Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса		розпорядження №2271	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	22.09.2015	безстрокова
8	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АЕ	293963	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	17.07.2014	безстрокова
9	Медичне страхування		розпорядження №2271	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	22.09.2015	безстрокова

Всього – 22 ліцензії на право здійснювати страхову діяльність.

Основна діяльність

Основним видом діяльності ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай.» є надання страхових послуг на території України (Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя).

ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай.» не має відокремлених підрозділів на території України.

Органами управління Товариства є: Загальні Збори учасників.

Загальні Збори учасників є вищим органом управління Товариства. Вони складаються з учасників Товариства або призначених ними представників. Чергові Збори Товариства скликаються не рідше одного разу на рік.

Діяльність Загальних Зборів учасників Товариства відповідає всім вимогам законодавства, статуту і внутрішніх положень.

Станом на 31.12.2019 р. Статутний капітал Компанії «Ю.Ес.Ай.» (Товариства) становить 16 000,00 тис. грн. Розподіл часток у Товаристві здійснюється наступним чином:

- 1) ТОВ «БК-ЕКСПЕРТ» – частка у статутному капіталі ТДВ становить 99,98% (15 996,8 тис. грн.);
- 2) Берназюк Олександр Олександрович – володіє часткою у статутному капіталі ТДВ у розмірі 0,019% (3,04 тис. грн.);
- 3) Біла Тетяна Павлівна – володіє часткою у статутному капіталі ТДВ у розмірі 0,001% (0,16 тис. грн.).

Дотримання принципів та незмінність Облікової політики Товариства

Протягом 2019 року Компанія дотримувалась наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірювання.

Облікова політика ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай.» (стара назва ТДВ «СК «ПСК – ЗАХІД») затверджена Наказом Генерального директора №1-ОП від 04.01.2017 р., введена в дію з 01.01.2017 р.

Облікова політика Компанії – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Компанії.

Перед складанням річного звіту була проведена річна інвентаризація активів і зобов'язань Компанії, що обліковуються на балансі, відповідно до наказу Генерального директора №57 від

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

01.11.2019р. Результати інвентаризації відображені в балансі Компанії, складеному станом на 31.12.2019 р.

Примітка 2 Основа підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

Зазначена фінансова звітність була підготована у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому знанні розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність, які були випущені та вступили в силу на момент підготовки цієї фінансової звітності.

Основа обліку

Страхова компанія прийняла МСФЗ як концептуальну основу для фінансової звітності .

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Страхова компанія є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір розвивати діяльність Компанії в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Страхової компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання акціонерів надавати підтримку Компанії.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, за виключенням оцінки знецінення фінансових інструментів (згідно МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»), та страхових зобов'язань (Згідно МСФЗ 4 «Страхові контракти»). Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Компанія визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методи оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Дана фінансова звітність представлена в національній валюті України, у тисячах українських гривень.

Примітка 3 Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність

Діяльність Страхової компанії здійснюється на території України. У зв'язку з анексією Автономної республіки Крим, проведенням антитерористичної операції на сході України політична та економічна ситуація в Україні була вкрай нестабільною у 2017 та 2018 році та продовжує залишатися непередбаченою у 2019 році. Це призвело також до спаду валового внутрішнього

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

продукту, суттєвої девальвація національної валюти по відношенню до основних валют, нестабільності фондового ринку, погіршення ліквідності банківського сектору, збільшення безробіття.

Політичні зміни призводять до змін у законодавчій, податковій, регуляторній основі діяльності компаній в Україні.

Майбутня стабільність економіки в значній мірі залежить від успішності реформ та ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, що будуть здійснюватися урядом країни.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років Страхова компанія не мала нерухомості та інших активів, що розташовані на території Автономної республіки Крим та у Луганській та Донецькій областях.

Компанія постійно стежить за поточним станом подій, зміною законодавства і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання сталої діяльності Компанії. Вплив кризи на результати діяльності та фінансовий стан Компанії не може бути належним чином оцінений зараз, однак у майбутньому він може досягти суттєвого рівня.

Примітка 4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

Функціональна валюта і валюта подання фінансової звітності

Функціональною валютою Страхової компанії є українська гривня і в ній представлена дана комбінована фінансова звітність.

Станом на 31 грудня відповідного року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2019 р., грн.	31 грудня 2018р., грн.
1доларСША	23,6862	27,6882
1євро	26,4220	31,7141
	Середній за 2019 р., грн.	Середній за 2018р., грн.
1доларСША	25,8405	27,2005
1євро	28,9873	32,1429

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту компанії за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

За винятком дебіторської заборгованості страхувальників, згідно МСФО (IFRS) 9 Страхова компанія спочатку оцінює фінансові активи за справедливою вартістю, збільшеною у разі фінансових активів, що оцінюються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат за угодою.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалася. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Облікова політика для подальшої переоцінки даних статей розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Справедлива вартість – це ринкова оцінка, а не оцінка з урахуванням специфіки суб'єкта господарювання. Для деяких активів та зобов'язань може бути ринкова інформація або ринкові операції, інформація про які є відкритою. Для інших активів та зобов'язань може не бути ринкової інформації або ринкових операцій, інформація про які є відкритою. Проте мета оцінки справедливої вартості в обох випадках однакова – визначити ціну, за якою відбувалася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто, вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання).

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визначених в звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі котирувань на активних ринках, вона визначається з використанням моделей оцінки, включаючи модель дисконтування грошових потоків. В якості вихідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація з ринків, що спостерігаються, проте в тих випадках, коли це практично неможливо здійснити, для встановлення справедливої вартості необхідна певна частка судження. Судження включають облік таких вихідних даних, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливу вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

Згідно МСФО (IFRS) 9 довгострокові фінансові інструменти згодом оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (ССЧПУ), за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ССЧПСД). Класифікація залежить від двох критеріїв: бізнес-моделі, що використовується Страховою компанією для управління фінансовими активами; і того, чи являються передбачені договором грошові потоки по фінансових інструментах "виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу».

Згідно з новими вимогами Страхова компанія класифікує і оцінює боргові фінансові активи в такий спосіб:

► *Боргові інструменти, які оцінюються за амортизованою вартістю* – для фінансових активів, утримуваних в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами за рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу. Страхова компанія включає в дану категорію торговельну та іншу дебіторську заборгованість, а також позики, включені до складу інших необоротних фінансових активів.

► *Боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, прибуток і збиток від зміни справедливої вартості таких інструментів* рекласифікують в чистий прибуток або збиток в разі припинення їх визнання. До фінансових активів, які Страхова компанія включає в дану категорію, належать боргові інструменти, які мають котирування та грошові потоки за якими є виключно платежі в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу, але які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом їх продажу.

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Інші фінансові активи класифікуються і згодом оцінюються наступним чином:

► *Дольові інструменти оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, прибуток і збиток* від зміни справедливої вартості таких інструментів не рекласифікуються в чистий прибуток або збиток в разі припинення їх визнання. Дана категорія включає лише інструменти капіталу, які Страхова компанія має намір утримувати в доступному для огляду майбутньому і які Страхова компанія на власний розсуд класифікувала таким чином, без права наступного скасування, на момент первісного визнання або переходу на стандарт. Страхова компанія класифікувала наявні у неї некотирувані інструменти капіталу в якості дольових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Згідно МСФЗ (IFRS) 9 дольові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не підлягають оцінці на предмет знецінення..

► *Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток*, включають похідні інструменти і дольові інструменти, які мають котирування, які Страхова компанія на свій розсуд не класифікувала, без права скасування, при первісному визнанні або переході на стандарт як оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Дана категорія також включає боргові інструменти, які утримуються не в рамках бізнес-моделі, мета якої полягає в отриманні передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами за рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу, або одночасно можливого продажу таких фінансових активів.

Порядок обліку фінансових зобов'язань Страхової компанії залишився практично незмінним у порівнянні з порядком, застосовуваним згідно з МСФЗ (IAS) 39. Як і згідно з МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 9 вимагає враховувати зобов'язання щодо умовного відшкодування як фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю, із визнанням змін справедливої вартості в звіті про прибуток або збиток.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 вбудовані похідні інструменти більше не виділяються з основного договору, що є фінансовим активом. Замість цього фінансові активи класифікуються виходячи з договірних умов і бізнес-моделі Страхової компанії. Порядок обліку похідних інструментів, вбудованих в фінансові зобов'язання і основні договори, які не є фінансовими інструментами, не змінився в порівнянні з порядком, використовуваним згідно з МСФЗ (IAS) 39.

Знецінення

Застосування МСФЗ (IFRS) 9 радикально змінило порядок обліку, який використовується Страховою компанією щодо збитків від знецінення фінансових активів. Метод, який використовується в МСФЗ (IAS) 39 і заснований на понесенні збитки, був замінений на модель прогнозних очікуваних кредитних збитків (ОКУ).

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Страхова компанія відображала оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за всіма позиками і іншими борговими фінансовими активами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Очікувані кредитні збитки розраховуються як різниця між грошовими потоками, що належать Страховій компанії відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які Страхова компанія очікує отримати. Недоотримання потім дисконтується за ставкою, яка приблизно дорівнює первісній ефективній процентній ставці даного активу.

Стосовно активів за договором і дебіторської заборгованості страхувальників Страхова компанія застосувала спрощений підхід, передбачений стандартом, і розраховувала очікувані кредитні збитки за весь термін. Страхова компанія використовувала матрицю оціночних резервів, спираючись на свій минулий досвід виникнення кредитних збитків, скоригованих з урахуванням прогнозних факторів, специфічних для позичальників і загальних економічних умов.

У разі інших боргових фінансових активів (тобто позик і боргових цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) при їх первісному визнанні очікувані кредитні збитки розраховуються за 12 місяців. 12-місячні очікувані кредитні збитки – це частина очікуваних кредитних збитків за весь термін, що представляє собою очікувані кредитні збитки, які виникають внаслідок дефолтів за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Однак в разі значного збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання оцінний резерв під збитки оцінюється в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін.

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Боргові інструменти Страхової компанії, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включають тільки облігації з високим інвестиційним рейтингом, які мають котирування і, отже, вважаються інвестиціями з низьким кредитним ризиком. Згідно обліковій політиці Страхової компанії такі інструменти оцінюються в сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збитком. У всіх випадках Страхова компанія вважає, що відбулося значне збільшення кредитного ризику, якщо виплати за договором прострочені більш ніж на 30 днів.

Страхова компанія вважає, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо платежі за договором прострочені на 90 днів. Однак в певних випадках Страхова компанія також може прийти до висновку, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо внутрішня або зовнішня інформація вказує на те, що малоімовірно, що Страхова компанія отримає всю суму виплат, що залишилися, передбачених за договором.

Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права компанії на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання, обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких не можливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

Страхова компанія припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (i) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) компанія не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив не пов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одначасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням

Кредити та дебіторська заборгованість –це є непохідними фінансовими інструментами, що мають фіксований термін погашення і не мають котирувань на активному ринку. Ці фінансові активи первісно визнаються за вартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, сплаченої при придбанні фінансових активів, а в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотку, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банках, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунках банків з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Основні засоби та нематеріальні активи. Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	Строки експлуатації (у роках)
Меблі та офісне обладнання	5
Транспортні засоби	5
Комп'ютери та обладнання	5
Поліпшення орендованих приміщень	протягом
строку оренди	

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку компанія отримала б у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, розраховується вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Нематеріальні активи Компанії як мають, так і не мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії на основну діяльність

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення

Операційна оренда. У випадках, коли Страхова компанія виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем компанії, загальна сума орендних платежів включається до прибутку або збитку рівними частинами протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість, яка утримується для отримання орендного доходу або для цілей зростання вартості капіталу, і яка не зайнята компанією. Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на операцію, та у подальшому переоцінюється на основі справедливої вартості, яка базується на ринковій вартості. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості, яка належить компанії, отримана зі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану та відповідну професійну кваліфікацію та мають релевантний досвід у оцінці нерухомості відповідного типу та у відповідній місцевості.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(доходи) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Доходи від інших видів діяльності оподатковуються за ставкою 18% (з 2014 – 18 %). При визначенні оподаткованої суми, дохід зменшується на витрати, пов'язані з такими видами діяльності.

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Згідно з прийнятими змінами до Податкового кодексу України з 01.01.2015 року вводиться змішана система оподаткування, а саме оподаткування доходу страховика за ставками 0% (3%) в залежності від виду страхування, а також оподаткування податком на прибуток за ставкою 18% на загальних підставах. При цьому нарахований страховиком податок на дохід зменшує фінансовий результат до оподаткування такого страховика.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються у відношенні до всіх тимчасових різниць, які збільшують оподатковуваний прибуток, а відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Відстрочений податок визнається у звіті про фінансові результати за виключенням випадків, коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу. У таких випадках відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою компанії є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Страхова компанія. Функціональною валютою та валютою подання компанії є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту компанії за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Станом на 31 грудня відповідного року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2019, гривень	31 грудня 2018, гривень
1 євро	26,4220	31,7141
1 долар (США)	23,6862	27,6882

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні від-

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

пустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками компанії. Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Страхові та інвестиційні контракти- класифікація

Страхова компанія укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Страхові є контрактами, які передають суттєвий страховий ризик. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Страхова компанія визнає значним ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику.

Страхові контракти

Визнання та оцінка

Страхові контракти класифікуються у чотири основні категорії, в залежності від тривалості ризику і чи є умови фіксовані. Страхова компанія укладає тільки короткострокові договори. Пріоритетними напрямками страхування Компанії є страхування наземного транспорту та страхування іншого майна.

(А) короткострокові договори страхування

Це страхові контракти на страхування від нещасних випадків, страхування майна і короткострокових договорів страхування життя.

Договори страхування від нещасних випадків захищають клієнтів Страхової компанії від ризику заподіяння шкоди третім особам в результаті їх законної діяльності. Покриття включає як договірні, так і позадоговірні події. Типовий захист, що пропонується, розроблений для роботодавців, які набувають юридичну відповідальність за виплату компенсації постраждалим працівникам (зобов'язання роботодавців) і для індивідуальних та корпоративних клієнтів, які мають відповідальність виплатити компенсації третім особам за тілесні ушкодження або пошкодження майна (цивільної відповідальності).

Договори страхування майна головним чином компенсують клієнтам Страхової компанії шкоду, заподіяну їх власності, або вартість втраченого майна. Клієнти, які здійснюють комерційну діяльність у власних приміщеннях також можуть отримати компенсацію за втрату доходів внаслідок неможливості використання застрахованої власності в їх підприємницькій діяльності (покриття у зв'язку з припиненням діяльності).

По всіх цих контрактах, премії визнаються доходом (зароблені премії) пропорційно терміну страхування. Частина премії, отриманої по договорам, які вступили в силу, що відноситься до існуючих ризиків, на дату балансу відображається як зобов'язання з незароблених премій. Премії відображено до вирахування комісії та валовою сумою з урахуванням будь-яких податків та зборів, які накладаються на такі премії. Страхова компанія у 2019 році використовувала метод нарахування резерву незароблених премій - "1/365".

Витрати по страховим вимогам та на врегулювання збитків відносяться на зменшення доходів по мірі їх виникнення на основі оціночної величини зобов'язань по компенсації власникам контракту або третім особам постраждалих від власників контракту. Вони включають в себе прямі і непрямі витрати на врегулювання збитків і випливають з подій, які сталися до кінця звітного періоду. Страхова компанія не виключає своєї відповідальності за неоплаченими вимогами іншими, ніж вимогами по втраті працездатності. Зобов'язання за несплаченими вимогами оцінюються з використанням припущень по конкретним випадкам, заявлених до Страхової компанії.

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

(Б) вбудовані похідні інструменти

Деякі похідні інструменти, вбудовані у договори страхування, розглядаються як окремі похідні інструменти, коли їх економічні характеристики та ризики не мають тісного зв'язку з основним договором і основний договір не відображається за справедливою вартістю через прибутки та збитки. Ці вбудовані похідні інструменти оцінюються за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у прибутках і збитках.

Страхова компанія окремо не визначає вбудовані похідні інструменти, які відповідають визначенню договору страхування або вбудовані опціони на дострокове припинення договорів страхування з виплатою фіксованої суми (або суми, що базується на основі фіксованої суми та процентної ставки). Всі інші вбудовані похідні інструменти виділяються і обліковуються за справедливою вартістю, якщо вони не тісно пов'язані з базовим договором страхування і відповідають визначенню похідних інструментів.

(В) Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кінець кожного звітного періоду здійснюється перевірка адекватності зобов'язань для забезпечення адекватності зобов'язань за договорами.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат.

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

Тестування адекватності страхових резервів проводиться відповідно до МСФЗ в розрізі класів страхування:

- Страхування наземного транспорту крім залізничного (Клас 1),
- Страхування водного, авіаційного та ін. транспорту (Клас 2),
- Страхування майна (Клас 3),
- Страхування відповідальності та фінансових ризиків (Клас 4),
- Особисте страхування (Клас 5).

Відповідно до припущень, що покладаються в основу переважної більшості стандартних актуарних технік, що спираються на аналіз розвитку збитків, для коректності алгоритмів розрахунків необхідний певний мінімальний обсяг кількості записів.

Так, за широко відомим емпіричним правилом, методи, що будуються на трикутниках розвитку будуть придатними при наявності не менше 150 даних про страхові виплати за останні три роки, причому за кожний рік кількість записів не повинна бути меншою 30.

Використовуються широко поширені методи аналізу трикутників збитків:

- метод ланцюгової драбини (chain-ladder), в т.ч. з урахуванням тенденцій щодо окремих факторів розвитку збитку (метод саре-cod) та згладжування кривої розвитку збитків
- методи, що основані на аналізі розвитку збитковості (методи Борнхуеттера-Фергюссона та Бенкандара)
- методи, що основані на використанні припущень щодо статистичного розподілу збитків (зокрема метод на основі гамма-розподілу)

При виборі діапазону допустимих значень враховуються як результати розрахунку кожного окремого методу (з урахуванням результатів статистичних тестів щодо припущень, закладених в основу кожного методу), так і оцінки статистичного розподілу (зокрема стандартного відхилення) оцінок найбільш релевантних методів.

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Тестування достатності резервів незароблених премій полягає у співставленні сформованих обсягів резервів незароблених премій та майбутніх витрат та доходів Компанії, що пов'язані з регулюванням страхових випадків, що відбудуться після звітної дати за договорами, що були чинними на звітну дату:

- витрат на страхові виплати
- витрат на врегулювання збитків
- витрат на адміністрування, в т.ч. фінансових видатків та доходів
- доходів від реалізації регресних вимог

Оцінка майбутніх страхових виплат базується на прогнозуванні збитковості Компанії зі договорами, що діють на звітну дату.

Якщо для класу ризику в достатньому обсязі наявні статистичні дані, в прогноз збитковості включається оцінка тенденцій, отримана з використанням математичного апарату аналізу часових рядів, з урахуванням тенденцій в її компонентах (частоти та середньої виплати).

У випадку, якщо середня збитковість Компанії суттєво нижча за ринкове значення, в якості середнього очікуваного рівня приймається розрахункова збитковість за аналогічним класом для ринку страхування України за визначений період року (розрахована на підставі консолідованих звітних даних Страховиків).

Оцінка стандартного відхилення (дисперсії) майбутнього рівня збитковості проводиться на базі аналізу щоквартальних показників збитковості. У разі, якщо такий показник має істотну волатильність, використовується оціночне значення, що розраховане за показниками, середніми для ринку для даного класу ризику.

Результуюче значення збитковості отримується шляхом моделювання статистичного розподілу збитковості на підставі отриманих оцінок середнього та дисперсії цієї величини. Використовується логарифмічно-нормальна модель, що на практиці достатньо точно моделює розподіл цього показника.

Приймається значення верхнього квантиля рівню 80% для модельованого розподілу.

Майбутні виплати отримуються як добуток прогнозованої збитковості та незароблених премій (міри експозиції ризику), тобто оцінки часток страхових платежів за договорами, що діяли на звітну дату у відношенні до строку їхньої дії, що залишився після неї.

Незароблені премії (експозиція ризику) співпадають з «найкращою» в термінах МСФЗ оцінкою незароблених премій на звітну дату, без вирахування відкладених аквізиційних витрат. Експозиція ризику оцінюється методом 1/365 у випадках наявності релевантних даних про страхові договори та статистичними методами на базі щоквартальних обсягів премій за певних припущень.

Оцінка майбутніх витрат на адміністрування базується на фактичних даних про рівень витрат Компанії за 2017-2018 роки у зароблених страхових преміях та оцінці експозиції ризику. При цьому, було враховано те, що адміністративні витрати частково відносяться до укладання нових договорів, тому оцінка майбутніх витрат повинна бути відповідним чином модифікована.

Відповідно до МСФЗ, у випадку, якщо оцінка майбутніх витрат перевищує сформовані резерви незароблених премій, необхідне сформування додаткового ризику, що не минув (ДРРНМ) та відображення його у фінансовій звітності.

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

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

(Г) Контракти з перестраховування

Контрактами, укладеними Страховою компанією з перестраховиками, по яким Страховій компанії компенсуються збитки за одним або кількома договорами, укладеними Страховою компанією, і які відповідають вимогам класифікації для договорів страхування визнаються як договори перестраховування. Контракти, які не відповідають цим вимогам класифікації визнаються як фінансові активи. Договори страхування, укладені Страховою компанією відповідно до якого іншою стороною договору є інший страховик (внутрішнє перестраховування) включаються до договорів страхування.

Виплати, на які Страхова компанія має право відповідно до договорів перестраховування визнаються активами перестраховування. Ці активи складаються з короткострокових вимог до перестраховиків, а також довгострокової дебіторської заборгованості, які залежать від очікуваних вимог та винагород, що випливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування. Суми, що відшкодовуються перестраховиками або винні перестраховикам оцінюються послідовно із визначенням сум, пов'язаних з перестрахованими договорами страхування і відповідно до умов кожного договору перестраховування. Зобов'язання за перестраховуванням - це насамперед кредиторська заборгованість за преміями за договорами перестраховування, яка визнається як витрати у періоді нарахування.

Страхова компанія оцінює свої активи перестраховування на знецінення на щоквартальній основі. Якщо існують об'єктивні докази того, що активи перестраховування знецінені, Страхова компанія зменшує балансову вартість активів перестраховування до суми очікуваного відшкодування і визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні свідчення того, що активи перестраховування знецінені, використовуючи ті ж процедури, що прийняті для фінансових активів відображених за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення розраховується за тим же методом, що використовується для фінансових активів.

(Д) дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування

Дебіторська та кредиторська заборгованість відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми, належні від агентів, брокерів та власників договорів страхування та належні до сплати таким контрагентам.

Якщо існують об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість за страховою діяльністю є знеціненою, Страхова компанія зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні докази того, що страхова дебіторська заборгованість є знеціненою, використовуючи той же процес, прийнятий для кредитів та дебіторської заборгованості. Збиток від знецінення розраховується за тим же способом, що використовуються для цих фінансових активів.

(Е) Суми від реалізації пошкодженого майна та отримані в результаті регресу

Деякі страхові контракти дозволяють Страховій компанії продати майно (як правило, пошкоджене), яке отримане при врегулюванні вимог (наприклад, врятоване майно). Страхова компанія також може мати право подавати претензії третім особам для оплати частини або всіх витрат (наприклад, право регресу).

Оцінки суми відшкодування від реалізації пошкодженого майна включаються в якості зменшення суми зобов'язань за страховими вимогами, а пошкоджене майно визнається в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в сумі, яка може бути обґрунтовано повернута в результаті відчуження майна.

Відшкодування в наслідок регресу також розглядаються в якості знижки при оцінці зобов'язань за страховими вимогами і визнаються в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в оціночній сумі відшкодування, яке може бути отримане а результаті дій проти винної третьої особи.

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Основні облікові оцінки та припущення

Складання фінансової звітності згідно МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок. Оцінки та покладені і їх основу припущення постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах, якщо зміна стосується цих майбутніх періодів.

Страхова компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин

(А) Остаточні зобов'язання за вимогами, що заявлені за договорами страхування

Оцінка остаточного зобов'язання, що випливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Страхової компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Страхова компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплатити за такими вимогами.

Страхові резерви - основні припущення стосуються невизначеності, пов'язаної з сумами резервів за страховими договорами. У відношенні резервів за договорами страхування оцінки повинні здійснюватися як для передбачуваної остаточної суми заявлених, але не врегульованих збитків на звітну дату («РЗНУ»), так і для передбачуваної остаточної суми збитків, що сталися, але не заявлені на звітну дату («РПНУ»). Може знадобитися значний період часу, перш ніж можна буде з упевненістю встановити остаточну суму страхових збитків, а для певних видів полісів РПНУ становлять більшу частину зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан.

Основне припущення, що лежить в основі методик, використовуваних Компанією, полягає в тому, що минулий досвід Компанії з врегулювання страхових збитків використовується для прогнозування майбутніх страхових претензій і, відповідно, остаточних страхових збитків. По суті, такі методики екстраполюють суму врегулювання сплачених і понесених збитків, середні витрати за одною вимогою і кількість претензій на основі спостережень за попередні роки і передбачуваних коефіцієнтів збитків. Попередній досвід страхових виплат, головним чином, аналізується за видами страхової діяльності. Великі страхові вимоги зазвичай врегульовуються окремо, як шляхом резервування за номінальною вартістю оцінок, зроблених експертами з оцінки збитків, так і окремим прогнозуванням з метою відображення їх майбутнього розвитку. У більшості випадків не існує чітко визначених припущень щодо майбутнього зростання сум вимог або коефіцієнтів збитків. Замість цього, використовуються припущення, засновані на даних врегулювання претензій в минулому, на яких базуються прогнози. Також, використовується додаткове якісне судження для оцінки меж, до яких минулі тенденції можна використовувати в майбутньому для того, щоб визначити передбачувану остаточну суму збитків, що представляють собою ймовірний результат з ряду можливих результатів, беручи до уваги всі невизначені моменти.

Оцінка остаточної вартості вимог за випадками по медичному страхуванні є складним процесом і не може бути зроблена за допомогою звичайних актуарних методів. Істотними факторами, які впливають на напрямки процесу оцінки резервів є збільшення рівня захворюваності, які розширили обсяг і покриття, що були визначені в договорах страхування, випущені Страховою компанією. мало ймовірно, що будь-які чіткі напрямки з'являться в методах розрахунків компенсацій в найближчому майбутньому. Через цю невизначеність, не є можливим визначити майбутній розвиток вимог по страховим виплатам з тим же ступенем надійності, як за іншими видами вимог.

Страхова компанія вважає, що зобов'язання по вимогам розраховане станом на кінець року є адекватним.

(Б) Резерви під знецінення активів

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

На дату первісного визнання та на кожен звітну дату Компанія оцінює всі боргові фінансові активи, крім тих, що віднесені до категорії фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку/збитку з урахуванням знецінення за моделлю очікуваних кредитних збитків. Суттєві судження керівництва враховують критерії етапів знецінення, коефіцієнтів знецінення для торгової дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом, рівня очікування неотримуваних контрактних грошових потоків у порівнянні з первісно очікуваними та строки отримання очікуваних грошових потоків.

(В) Оцінка фінансових інструментів за справедливою вартістю

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визначених в звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі котирувань на активних ринках, вона визначається з використанням моделей оцінки, включаючи модель дисконтування грошових потоків. В якості вихідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація з ринків, що спостерігаються, проте в тих випадках, коли це практично неможливо здійснити, для встановлення справедливої вартості необхідна певна частка судження. Судження включають облік таких вихідних даних, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

Г) Депозити в банках, гроші та їх еквіваленти

Суттєве погіршення економічної ситуації в Україні, значна девальвація української гривні, нестача ліквідних коштів у банківському секторі разом із фінансовими труднощами українських банків призводять до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості відшкодування депозитів в банках, грошей та грошових еквівалентів.

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів, грошей та еквівалентів, визначаючи ймовірність їх відшкодування на основі детального аналізу банків. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги та історію співробітництва з ним.

Страхова компанія не здійснювала коригування статутного капіталу, що був сформований у період гіперінфляції в Україні внаслідок недоцільності такого перерахунку, що призведе до невідповідності розміру статутного капіталу даним статуту

Д) Вплив гіперінфляції

Страхова компанія вважатиме за необхідне застосовувати МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" тільки в тому разі, коли судження керівництва зведуться до думки, що його застосування покращить якість та корисність фінансової інформації. Передумовою, що спонукає керівництво переглянути своє судження є дотримання в суспільстві наступних показників: основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті; основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а в відносно стабільній іноземній валюті; ціни визначаються в відносно стабільній іноземній валюті; продаж та придбання в кредит здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом строку кредиту; відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються з огляду на індекс цін. Ці показники є визначними, але не обмежувальними. На думку Страхової компанії сукупність цих чинників не мала місця у звітному році, а з огляду на відносну стабілізацію економічної ситуації в Україні у 2017 році та очікування збереження зазначеної тенденції у наступних роках, керівництво вважає застосування перерахунку звітності не доцільним.

(Е) Питання представлення

(і) Компанія додатково повинна представити свій баланс (Звіт про фінансовий стан) за формами визначеними Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 №73.

Цей формат вимагає, щоб: загальна сума страхових резервів, частина яких містить поточні зобов'язання, групувалась разом з довгостроковими зобов'язаннями; та презентувала баланс

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

(звіт про фінансовий стан) з розподілом на поточні та непоточні активи/зобов'язання. Такий підхід не відповідає загальноприйнятому за МСФЗ підходу представлення звіту про фінансовий стан для фінансових установ, для яких більш прийнятним є представлення звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності.

(ii) Визнання доходу за страховими контрактами

Премії

Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування являє собою премії, визнані на валовій основі відповідно до умов договорів. Зароблена частка отриманих премій визнається у складі доходу. Зароблені премії визнаються від дати переходу ризику, протягом періоду покриття збитків, з урахування характеру ризиків, передбачених договорами. Премії за укладеними договорами вихідного перестраховування визнаються як витрати з урахуванням характеру отриманих послуг з перестраховування.

Дострокове припинення дії страхових полісів

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

(iii) Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами

Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами включає суми, отримані від сторін, які спричинили страхові випадки, якщо це передбачено умовами договору страхування для даного виду страхування. При добровільному страхуванні це відбувається тоді, коли сторона, що спричинила страховий випадок, несе відповідальність за цивільним судочинством, а при обов'язковому страхуванні цивільно-правової відповідальності власників автотранспортних засобів – у випадках, передбачених законодавством. Після врегулювання збитку Компанія оцінює доцільність стягнення збитків зі сторони, що спричинила страховий випадок, враховуючи можливий результат розгляду справи та співвідношення витрат і вигід у зв'язку з ним. Якщо боржник не визнає збиток або не відповідає на вимогу про його відшкодування, приймається рішення або подати позовну вимогу до суду, або відмовитися від права вимоги про відшкодування. Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами визнається при придбанні та на звітну дату як дебіторська заборгованість у звіті про фінансовий стан і як зменшення понесених збитків у звіті про сукупний дохід. Сума дебіторської заборгованості з відшкодувань за регресними позовами розраховується, виходячи з ймовірності її відшкодування, історичного досвіду роботи Компанії з аналогічними справами та природи страхового класу.

Використання нових та переглянутих МСФЗ та Інтерпретацій Комітету з інтерпретацій МСФЗ

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень, які вперше застосовані Компанією.

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності за 2019 рік, відповідає політиці, яка застосовувалася при складанні річної фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р. за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2019р.

Компанія не застосовувала достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

МСФЗ (IFRS) 15 замінює МСФЗ (IAS) 11 «Будівельні контракти», МСФЗ (IAS) 18 «Виручка» і відповідні роз'яснення і застосовується щодо всіх статей доходу, який виникає в зв'язку з договорами з покупцями, крім випадків, коли договори відносяться до сфери застосування інших стандартів. Для обліку доходу, який виникає в зв'язку з договорами з покупцями, новий стандарт передбачає модель, що включає п'ять етапів. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, яка відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві. Стандарт вимагає, щоб організації застосовували судження і враховували всі доречні факти та обставини при застосуванні кожного етапу моделі щодо договорів з покупцями. Стандарт також містить вимоги до обліку додаткових витрат на укладення договору і витрат, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору. Компанія не очікує, що застосування нового стандарт буде мати значний вплив на її фінансову звітність.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата»

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті вчинення або отримання попередньої оплати, є дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникли в результаті здійснення або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій вчинення або отримання попередньої оплати організація повинна визначати дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. Дане роз'яснення не впливає на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Перекласифікації інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють, коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається тоді, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості сама по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» –роз'яснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестицій за справедливою вартістю через прибуток або збиток має прийматися окремо для кожної інвестиції

У поправках пояснюється, що організація, що спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інший продавець приймає рішення оцінювати інвестицію в асоційовані організації та спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток, окремо для кожної такої інвестиції при її первісному визнанні. Якщо організація, яка не є сама по собі інвестиційною організацією, має частку участі в асоційованому підприємстві або спільному підприємстві, які є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу участі в капіталі така організація може прийняти рішення зберегти оцінку за справедливою вартістю, яка застосована її асоційованою організацією або спільним підприємством, є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях. Таке рішення приймається окремо для кожної асоційованої організації або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями, на більш пізню з таких дат: (а) дату первісного визнання асоційованого підприємства або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями; (б) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (с) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, є інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими організаціями. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Нові стандарти.

МСФЗ 16 «Оренда»

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

МСФЗ 16 був випущений в січні 2017 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» також застосовується.

МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання з орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів.

МСФЗ 16 замінює наступні стандарти та тлумачення:

- ▶ Інтерпретація КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду»;
- ▶ ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення»; і
- ▶ ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду»
- ▶ МСБО 17 «Оренда»

На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

В даний час Компанія почала оцінювати вплив МСФЗ 16 і планує його застосувати на відповідну дату набрання чинності. На думку Компанії вплив цього стандарту не матиме наслідком суттєвих змін у показниках фінансової звітності, оскільки орендні операції, де Компанія є орендарем, не становлять суттєвих грошових потоків.

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання відображатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів.

Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт замінює МСФЗ 4 «Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

Компанія очікує, що застосування даного стандарту суттєво вплине на показники фінансової звітності страхової компанії, наслідки цього впливу наразі вивчаються.

Інші зміни до стандартів, вплив яких очікується як незначний або відсутній

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» зміни набувають чинності з 1 січня 2019 року та стосуються довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства та продиктовані чинністю ще одного стандарту – МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Йдеться про те, що частки довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод участі у капіталі не застосовують, обліковують відповідно до вимог МСФЗ 9. Компанія не очікує вплив на звітність даних змін, оскільки продовжить використовувати облік довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства за методом участі у капіталі.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» зміни набувають чинності з 1 січня 2019 року та стосуються питання класифікації фінансових інструментів за якими дозволяється дострокове погашення з від'ємним фінансовим результатом для однієї з сторін. Належною категорією обліку для таких інструментів буде або амортизована вартість або справедлива вартість з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід.

МСБО 19 «Виплати працівникам» зміни набувають чинності з 1 січня 2019 року та стосуються питання обліку пенсійних планів із фіксованими виплатами працівникам в разі якщо в них відбуваються зміни, зокрема скорочення або відшкодування дефіциту. Тепер стандарт містить вимогу до підприємств заново вимірювати свої чисті зобов'язання або активи за пенсійним планом. При цьому підприємства повинні застосувати зроблені для цієї переоцінки припущення для визначення поточної величини поточних витрат з обслуговування за пенсійним планом та чистих процентних витрат на ту частину звітного річного періоду, що залишилася після зміни плану.

КТМФЗ 23 «Невизначеність в обліку податків на прибуток». Дане тлумачення деталізує вимогу МСБО 12 «Податки на прибуток» щодо питання, як відображати суб'єктам господарювання невизначеність у тому, як прийме податкова служба обраний ними підхід до обліку податків – чи буде він в її очах правомірний. Рада з МСБО ухвалила щодо таких ситуацій кілька рішень: по-перше, підприємство повинно застосовувати професійне судження для вирішення того, чи слід йому розглядати кожний окремий підхід до податкового обліку окремо чи разом; по-друге, підприємство повинне враховувати, що в податківців буде доступ до всієї актуальної інформації під час перевірки його розрахунків; по-третє, якщо підприємство дійде висновку, що певний підхід до податкового обліку буде прийнятий податковою службою, у цьому випадку воно визначає податкову базу, оподатковуваний прибуток, відкладені податкові збитки, невикористані податкові кредити або податкові ставки відповідно до підходу, який наразі застосовується. Якщо ж підприємство вирішує, що прийняття підходу податковою службою малоімовірно, воно має обрати найбільш можливі (очікувані) величини податкової бази, оподатковуваного прибутку, відстрочених податкових збитків, невикористаних податкових пільг або податкових ставок.

Примітка 5 Управління страховими та фінансовими ризиками

Страхова компанія укладає контракти, що передають страхові ризики або фінансові ризики або обидва. У цьому розділі узагальнює ці ризики та підходи, якими Страхова компанія управляє ними.

1.1 Страхові ризики

А) ризик будь-якого договору страхування - це можливість того, що страховий випадок відбудеться та невизначеність суми заявлених вимог. За суттю договору страхування, цей ризик є випадковим і тому непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірностей застосовується до ціноутворення і створення резервів, основним ризиком, з яким Страхова компанія стикається по договорам страхування, є те, що фактичні претензії і виплати відшкодування перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може статися тому, що частота і тяжкість вимог і відшкодувань є більшими, ніж передбачалося. Страхові випадки є випадковими, і фактична кількість і сума претензії та відшкодувань будуть змінюватися з року в рік в порівнянні з рівнем, встановленим з використанням статистичних методів.

Досвід показує, що чим більше портфель аналогічних договорів страхування, тим меншою буде відносна мінливість очікуваних результатів. Крім того, на більш диверсифікований портфель менш імовірно буде впливати зміни в будь-якій структурній частині портфеля. Страхова ком-

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

панія розробила свою стратегію страхового андеррайтингу для диверсифікації прийнятих видів страхових ризиків і, щоб домогтися всередині кожної з цих категорій досить великої сукупності ризиків для зниження варіабельності очікуваного результату.

Фактори, які посилюють страховий ризик включають в себе відсутність диверсифікації ризиків з точки зору типу та суми ризиків, географічного місцезорозташування і типу промисловості.

(А) Частота і тяжкість вимог

На частоту і тяжкість вимог може вплинути декілька чинників. Найбільш значимими для страхування майна є чисельність та частота пошкоджень майна, які можуть бути зумовлені зовнішніми факторами (дорожньо-транспортні пригоди, руйнівні явища), для медичного страхування- частота та тяжкість захворювань. Оцінка інфляції також є важливим чинником у зв'язку з тривалим періодом часу, який зазвичай необхідних для врегулювання цих справ.

Стратегія андеррайтингу намагається забезпечити, щоб ризики були добре диверсифікований з точки зору типу та суми ризиків, типу промисловості та географічного розташування.

Ліміти андеррайтингу встановлюються в цілях дотримання відповідних критеріїв відбору ризиків. Наприклад, Страхова компанія має право не продовжувати окремі поліси, може накласти франшизу і має право відмовитися від оплати шахрайських претензій. частини або всіх видачків (наприклад, регрес). Будь-який договір, по якому Страхова компанія має зобов'язання для покриття ризиків понад визначену внутрішніми положеннями величину потребує схваленню головним офісом.

Концентрація страхового ризику до і після перестраховування залежно від типу страхування від нещасних випадків ризику, прийнятого наводиться нижче, з посиланням на балансову вартість страхових зобов'язань (брутто і нетто перестраховування), що виникають з договорів страхування за видами страхування

Нижче наведена таблиця, що показує рівень концентрації страхових резервів Компанії за страховими полісами у розрізі страхових продуктів Компанії станом на 31.12.2019

	Валові резерви незароблених премій на кінець звітного періоду	Частка перестраховика у резервах незароблених премій	Чисті страхові резерви незароблених премій
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	380,7		
Нещасні випадки	1173,8	0,2	1,2
Обов'язкове Страх ЦВ суб'єктів господарювання на об'єктах підвищеної небезпеки	64,6	0,2	
ОСЦПВВНТЗ	81969,8		
Страхування вантажів та багажу			
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	976,0	410,2	45,0
Страхування від нещасних випадків на транспорті	249,3		
Страхування здоров'я на випадок хвороби	16,0		
Страхування майна	1121,0	410,3	45,0
Страхування медичних витрат	2749,5		

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Страховання наземного транспорту, крім залізничного	1536,3	664,5	605,3
Страховання працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів ДПД	58,3	0,2	
Страховання сільськогосподарської продукції	8,5		
Страховання ЦВ власників зброї	124,6		
Страховання ЦВ власників наземного транспорту (вкл. ЦВ перевізника)	1113,0	108,5	108,5
Страховання ЦВ перед третіми особами	852,3	708,2	7,3
Страховання ЦВ приватного нотаріуса	10,5	4,0	4,0
Страховання ЦВ суб'єктів перевезення небезпечних вантажів	22,3	0,1	13,3
Разом	92426,5	2306,4	816,3

Оскільки страхова компанія здійснює діяльність тільки на території України, відносна географічна концентрація ризиків є стабільною.

(Б) Джерела невизначеності при оцінці майбутніх виплат

Вимоги за договорами по страхованню підлягають виплаті у разі настання страхового випадку. Страхова компанія несе відповідальність за всі страхові випадки, що відбулися протягом терміну дії договору, навіть якщо збиток виявили після закінчення терміну дії договору. Є кілька змінних, які впливають на суму і терміни потоків грошових коштів від цих контрактів. Відшкодування, що виплачується за цими контрактами, є грошовою винагородою, що надається за шкоду, завдану майну страхувальника або для покриття цивільної відповідальності страхувальника або представників громадськості (для покриття цивільної відповідальності). Такі винагороди є одноразовими виплатами, які розраховуються як теперішня вартість фактичних витрат на врегулювання збитків, які понесені в результаті страхового випадку.

Орієнтовна вартість вимог включає в себе прямі витрати, які будуть понесені при врегулюванні претензій, за мінусом очікуваної суми за регресом та інших покриттів. Страхова компанія приймає всі розумні заходи, щоб переконатися, що вона має відповідну інформацію про заявлені вимоги. Зобов'язання за цими контрактами включають забезпечення на вимоги, що відбулися та не виплачені, та забезпечення за ризиками, що залишилися на кінець звітного періоду. Сума вимог за договорами страхуванням транспорту особливо чутлива до рівня виплат за зимовий період. Виплати за випадками іншого страхування не мають залежності від зовнішніх факторів окрім зумовлених випадковістю настання страхової події.

При оцінці зобов'язань по витратам за заявленими збитками, які ще не виплачені, Страхова компанія розглядає будь-яку інформацію, доступну від оцінників збитків і інформацію про суму врегулювання вимог зі схожими характеристиками в попередні періоди. Суттєві вимоги оцінюються в кожному конкретному випадку на індивідуальній основі або прогноуються окремо, щоб врахувати можливий руйнівний ефект від їх розвитку і поширення на іншу частину портфеля.

(В) методи оцінки адекватності страхових зобов'язань

Ризики, пов'язані з договорами страхування складні і залежать від ряду змінних, які ускладнюють кількісний аналіз чутливості.

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Страхова компанія використовує кілька статистичних методів для включення різних припущень для оцінки остаточної вартості страхових вимог. Два методи, які найбільш часто використовуються, є ланцюговий метод і метод Борнхуеттера-Фергюсона.

Ланцюговий метод може бути застосований до премій, сплачених вимог або вимог, що понесені (наприклад, оплачені вимоги плюс оцінки за фактичними обставинами). Основний підхід передбачає аналіз історичних факторів розвитку вимог і вибір оцінних факторів розвитку на основі цієї історичної інформації. Вибрані фактори розвитку потім застосовуються до кумулятивних даних за вимогами для кожного року виникнення вимог, якщо такі дані ще не повністю розкривають інформацію, щоб визначити оціночну кінцеву вартість вимог за кожен рік виникнення вимог.

Ланцюговий метод є найбільш придатними для тих років виникнення страхових випадків та класів бізнесу, які досягли відносно стабільною моделі розвитку. Ланцюговий метод менш придатний в тих випадках, в яких страховик не має розвиненої історії вимог на кожен вид бізнесу.

Метод Борнхуеттера-Фергюсона використовує комбінацію орієнтовних або ринкових оцінок та оцінок, що базуються на досвіді вимог. Перші з них засновані на розмірі зобов'язань, таких як за преміями, останні базуються на оплачених або понесених вимогах на сьогоднішній день. Ці дві оцінки об'єднуються за допомогою формули, яка надає більше ваги оцінкам, що базуються на досвіді минулого. Цей метод був використаний в ситуаціях, в яких досвід розвитку вимог не був доступний для прогнозу (останні роки страхових випадків або нові види бізнесу).

Вибір окремих результатів по кожному року страхових випадків кожного виду бізнесу залежить від оцінки підходів, що були найбільш придатними для огляду розвитку історичних подій

Компанія провела тест достатності зобов'язань за вищевказаними методами та визначила, що обсяг сформованих нею резервів незароблених премій є більшою величиною, ніж отримана розрахункова. В такому випадку в звітності відображається обсяг технічних резервів, що сформовані згідно з Вимогами Закону України "Про страхування" та інших нормативно - правових вимог з питань формування страхових резервів.

(Г) інша інформація

Страхова компанія застосувала для проведення оцінки адекватності страхових зобов'язань методи оцінки, про які визначено вище. Провівши тест достатності зобов'язань Страхова компанія визначила, що сформовані нею страхові резерви, що відображені в даній звітності є вищими, ніж за вказаним тестом. Це пов'язано з тим, що фактичний рівень страхових виплат Компанії є низьким, а метод формування резерву незароблених премій, який фактично застосувала Компанія - 1/24, передбачає максимальну з усіх інших методів розрахунку цього резерву оцінку. В звітності компанії сформовані страхові резерви у вигляді резерву незароблених премій, суми та обсяги яких відображені у даній фінансовій звітності. Формування страхових резервів відбувається у відповідності до Закону України "Про страхування".

Фінансові ризики

Діяльності Компанії характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії.

Компанія не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не випикує опціонів. Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструменту або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатися у зв'язку із змінами ринкових курсів. Ринковий ризик включає валютний ризик. Процентний ризик та ризики зміни інших курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами і фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні і специфічні зміни рівня нестабільності ринкових курсів.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних межах з одночасною оптимізацією прибутковості по операціях.

Чутливість до іноземних валют

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься в наслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Компанії та рух грошових коштів зазнають впливу коливань курсів обміну іноземних валют.

Однак, валютний ризик Страхової компанії виникає, в основному, внаслідок прийняття на себе ризиків за потенційними зобов'язаннями, які виражені в іноземній валюті. Сума збитків за певними страховими договорами, та сума прибутку за певними депозитами, прив'язана до долара США та євро. Вплив валютного ризику на Страхову компанію відносно даних збитків та прибутків виникає внаслідок зміни валютних курсів, а також враховуючи той факт, що премії за такими страховими договорами завжди прив'язані до української гривні. Компанія управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи наявність грошових коштів в іноземній валюті (долари США, євро) у розмірах, дозволених валютним законодавством України.

**Станом на
31.12.2019**

	Гривні	Долар США/ Євро	Всього
Фінансові активи			
Короткострокові депозити терміном більше 3 місяців	805		805
Депозити строком менше 3 місяців	400		400
Грошові кошти	1880		1880
Фінансова дебіторська заборгованість	13626		13626
Всього	16711		16711

**Станом на
31.12.2018**

	Гривні	Долар США/ Євро	Всього
Фінансові активи			
Короткострокові депозити терміном більше 3 місяців	702		702
Депозити строком менше 3 місяців	4781		4781
Грошові кошти	5391		5391
Фінансова дебіторська заборгованість	11050		11050
Всього	21924		21924

Чутливість до змін відсоткових ставок

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2019, 2018 років та власного капіталу до можливих змін відсоткових ставок на 5%, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах Компанії. Всі інші змінні величини залишаються постійними.

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

	Рік, що закінчився 31.12.2019		Рік, що закінчився 31.12.2018	
	5%	-5%	5%	-5%
Чистий вплив на звіт про доходи	60	-60	304	-304

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанії подані нижче:

	Середньорічні процентні ставки за 2019 рік	
	гривні	долари
Фінансові активи		
Короткострокові депозити терміном більше 3 місяців	15%	
Депозити строком до 3 місяців	12%	

Аналіз кредитного ризику

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан.

Компанія здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Фінансові активи класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних національними рейтинговими агентствами. Фінансові активи представлені нижче:

	Станом на 31.12.2019р					ВСЬОГО
	uaAAA	uaAA	uaAA+	uaA	не визначений	
Депозити строком більше 3-х місяців з дати укладання договору		705		100		805
Депозити строком менше 3-х місяців з дати розміщення		400				400
Грошові кошти					1880	1880
Довгострокові фінансові активи за амортизованою вартістю		80152				80152
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками					2103	2103
Дебіторська заборгованість					11523	11523
Всього фінансові активи		81257		100	15506	96863

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Станом на 31.12.2018р

	uaAAA	uaAA	uaAA+	uaA	не ви- значений	ВСЬОГО
Депозити строком більше 3-х місяців з дати укладання договору		602	100			702
Депозити строком менше 3-х місяців з дати розміщення	499	2789		1493		4781
Грошові кошти					5391	5391
Довгострокові фінансові активи за амортизованою вартістю		592				592
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками					51	51
Дебіторська заборгованість					10999	10999
Всього фінансові активи	499	3983	100	1493	16441	22516

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Компанія розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Кредитний ризик для грошових коштів та депозитів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Компанія має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

Визначаючи знецінення дебіторської заборгованості страхувальників Компанія застосовує спрощений підхід використовуючи матрицю коефіцієнтів резервування в залежності від дати погашення або терміну прострочення

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

	Не прострочені, термін погашення до 0	Не прострочені, термін погашення до 30	Не прострочені, термін погашення до 90	Прострочені, строк прострочення до 180 днів	Прострочені, строк прострочення до 180-365	Прострочені, строк прострочення, до 365 днів	ВСЬОГО
Заборгованість страховальників							
Відсоток знецінення	0,1%	0,1%	1%	5%	50%	100%	
Сума знецінення					1426		1426
Балансова вартість					1426		1426

Аналіз ризику ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що суб'єкту господарювання буде складно виконати свої фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню грошовими коштами або іншими фінансовими активами. Ризик ліквідності виникає у випадках неузгодженості строків погашення за активами та зобов'язаннями. Узгодженість або контрольована неузгодженість строків погашення за активами та зобов'язаннями та процентних ставок по активах та зобов'язаннях є основою управління ліквідністю. Фінансові установи, як правило, не можуть повністю узгоджувати строки погашення, оскільки господарським операціям притаманні невизначеності різного характеру.

Основний ризик ліквідності, що виникає у Компанії, пов'язаний з щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для врегулювання збитків, понесеним по страховим договорам

Компанія здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Станом на 31 грудня 2019 року та 31.12.2018 договірні строки погашення дисконтованої суми зобов'язань Компанії такі, як узагальнено нижче:

На 31.12.2019	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
Фінансова кредиторська заборгованість	31618			
Резерв за заявленими виплатами	73238			
Всього	104856			

На 31.12.2018	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 років
Фінансова кредиторська заборгованість	2153			
Резерв за заявленими виплатами	38538			
Всього	40691			

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Компанії.

Управління капіталом

Страхова компанія не має офіційного внутрішнього документу, що визначає принципи управління капіталом, однак керівництво приймає засоби по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Страхової компанії, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування довгострокових інвестицій, які фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності Страхової компанії. Здійснюючі дані заходи, Страхова компанія прагне забезпечити стійкий ріст прибутку.

Політика Компанії щодо управління капіталом у рамках страхової і не страхової діяльності спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу, передбаченого вимогами Закону України «Про страхування» та всіма додатковими вимогами Національної комісії з фінансових послуг.

Згідно Постанови Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», зокрема згідно п.56 вартість чистих активів страховика, утвореного у формі акціонерного товариства або товариства з додатковою відповідальністю, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про страховика до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика.

Мінімальний розмір статутного капіталу страховика, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя, визначений Законом України «Про страхування» та Ліцензійними умовами ведення страхової діяльності складає 1,0 млн. євро.

Компанія повинна створити гарантійний фонд, що складається з резервного капіталу, додаткового оплачуваного капіталу (якщо такий є) та нерозподіленого прибутку.

Страхова компанія має такі показники статутного капіталу та чистих активів станом на 31.12.2019, 31.12.2018:

	31.12.2019	31.12.2018
Статутний капітал	16000	16000
Чисті активи	210840	100946
Еквівалент статутного капіталу в євро	505	505

Також згідно вимогами нормативних актів передбачені вимоги щодо покриття страхових резервів диверсифікованими ліквідними активами. В звітному році відбулися зміни у нормативних вимогах щодо нормативів достатності капіталу та платоспроможності страховика. Зокрема, згідно Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 № 850,

Згідно розпорядження, страховик зобов'язаний на будь-яку дату дотримуватись критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів страховика, нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів.

При розміщенні коштів страхових резервів страховик повинен дотримуватись вимог до якості, безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості активів.

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Виконувати норматив платоспроможності та достатності капіталу:

Норматив платоспроможності та достатності капіталу - сума прийнятних активів, яка на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів, що визначається як більша з таких величин:

З + К;

З + НЗП,

де З (зобов'язання)

величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, щорозраховується відповідно до законодавства та визначається як сумарна величина розділів II-IV пасиву балансу (Звіту про фінансовий стан), форма і склад статей якого визначаються Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868;

К

величина, що дорівнює:

30 млн грн - для страховика, який здійснює або планує здійснювати видстрахування інші, ніж страхування життя;

45 млн грн - для страховика, який здійснює або планує здійснювати страхування життя;

НЗП

нормативний запас платоспроможності, який розраховується відповідно до законодавства.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу може бути збільшений на розмір відстрочених аквізиційних витрат в обсязі не більше:

7 відсотків розміру сформованого резерву нетто-премій - для страховика, що здійснює страхування життя. При цьому відстрочені аквізиційні витрати можуть бути враховані у такій мірі, щоб не включати суми, враховані при застосуванні модифікації резерву нетто-премій;

25 відсотків розміру сформованого резерву незароблених премій - для страховика, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя.

Страховикам привести свою діяльність у відповідність до вимог:

з 31 грудня 2018 року до 29 червня 2019 року включно - застосовуються 30 % величини К та 30 % величини НЗП;

з 30 червня 2019 року до 29 червня 2020 року включно - застосовуються 60 % величини К та 60 % величини НЗП;

з 30 червня 2020 року - застосовуються в повному обсязі величини К та НЗП.

Станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 Компанія виконує всі ці вимоги.

Примітка 6 Справедлива вартість фінансових інструментів

Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

Справедлива вартість фінансових інструментів та класифікація за категоріями визнання

Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї у розрізі моделей оцінки:

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

- 1-й рівень: котирування (не скориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- 2-й рівень: моделі оцінки, всі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо або непрямо ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку;
- 3-й рівень: моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку.

На 31 грудня 2019 р., фінансові інвестиції в портфелі класифіковані за 3-м рівнем. За 3-м рівнем справедлива вартість визначена на основі даних які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку. Однак, часто для визначення справедливої вартості необхідне використання професійних суджень для тлумачення ринкових даних. Україна продовжує демонструвати певні характеристики ринків, що розвиваються, а економічні умови продовжують обмежувати обсяг діяльності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими та не відображати належну справедливу вартість фінансових інструментів. Керівництво використало усю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

Нижче представлено класифікацію фінансових інструментів Компанії за категоріями оцінки та порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів Компанії, відображених у фінансовій звітності, в розрізі категорій. У таблиці не представлена справедлива вартість нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Станом на 31.12.2019 року					
Рядок	Назва статті	Фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку	Справедлива вартість	Різниця
АКТИВИ					
1	Депозити строком менше 3-х місяців з дати укладання договору	400		400	
2	Депозити строком більше 3-х місяців з дати укладання договору	805		805	
3	Грошові кошти	1880		1880	
4	Інша фінансова дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками	2103		2103	

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

	Усього фінансових активів	5188	5188
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
5	Резерв страхових збитків	73238	73238
	Усього фінансових зобов'язань	73238	73238

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість активів, що не відображаються за справедливою вартістю, є такою:

Станом на 31.12.2019 року					
Рядок	Назва статті	Справедлива вартість 1 Рівень	Справедлива вартість 2 Рівень	Справедлива вартість 3 Рівень	Балансова вартість
	АКТИВИ				
1	Депозити строком менше 3-х місяців з дати укладання договору	400			400
2	Депозити строком більше 3-х місяців з дати укладання договору	805			805
3	Грошові кошти	1880			1880
4	Інша фінансова дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками			2103	2103
	Усього фінансових активів			2103	5188
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
5	Резерв страхових збитків			73238	73238
	Усього фінансових зобов'язань			73238	73238

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з моделей розрахунку вартості на основі аналізу дисконтованих грошових потоків. Оскільки ставки дисконтування, встановлені за використання фінансовими активами та зобов'язаннями, є ринковими та відповідають поточній ситуації, справедлива вартість оцінюється на рівні балансової.

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Примітка 7 Основні засоби

Показники	Група основних засобів			Всього
	Транспортні засоби	Інші необоротні активи	Офісне обладнання, меблі та пристрої, оргтехніка	
на 31.12.2017:				
первісна вартість	1053	75	315	1443
накопичена амортизація і знецінення	(173)	(11)	(15)	(199)
балансова вартість	880	64	300	1244
зміни балансової вартості за Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року				
надходження	1814	472	67498	69784
вибуття первісної вартості				
амортизація	(301)	(63)	(148)	(512)
вибуття амортизації				
рекласифікація первісної вартості				
рекласифікація амортизації				
на 31.12.2018:				
первісна вартість	2867	547	67813	71227
накопичена амортизація і знецінення	(474)	(74)	(163)	(711)
балансова вартість	2393	473	67650	70516
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року				
надходження		464	3454	3918
вибуття первісної вартості	(1053)			(1053)
амортизація	(410)	(245)	(952)	(1607)
вибуття амортизації	431			431
на 31.12.2019 року				
первісна вартість	1814	1011	71267	74092
накопичена амортизація і знецінення	(453)	(319)	(1115)	(1887)
балансова вартість	1361	692	70152	72205

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Примітка 8 Нематеріальні активи

Показники		
на 31.12.2017:		
первісна вартість:	ліцензії	11238
накопичена амортизація і знецінення:		
балансова вартість:	ліцензії	11238
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року		
Надходження:	програмне забезпечення	150
Амортизація та знецінення:	ліцензії	(11062)
	програмне забезпечення	(11052)
		(10)
на 31.12.2018:		
первісна вартість:	ліцензії	336
	програмне забезпечення	186
		150
накопичена амортизація:		
	програмне забезпечення	(10)
балансова вартість:	ліцензії	(326)
	ліцензії	186
	програмне забезпечення	140
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року		
Надходження:	програмне забезпечення	52859
Амортизація та знецінення:	ліцензії	(16)
	програмне забезпечення	(16)
на 31.12.2019:		
первісна вартість:	ліцензії	53195
	ліцензії	186
	програмне забезпечення	53009
накопичена амортизація:		
	програмне забезпечення	(26)
балансова вартість:	ліцензії	53169
	ліцензії	186
	програмне забезпечення	52983

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Примітка 9 Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість на Балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. представлена земельними ділянками.

Оскільки земля є інвестиційною нерухомістю, враховуючи положення Облікової політики Компанії, затверджені на 2019 р., для обліку землі Компанія має застосувати метод оцінки по справедливій вартості, на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, яку здійснюють професійні оцінювачі, яку Компанія має здійснювати не менш ніж 1 раз на 2 роки на дату складання звітності.

Таким чином була здійснена експертно-грошова оцінка земельних ділянок професійним оцінювачем земельних ділянок ТОВ «МОНОПОЛІЯ ГРУП» (Сертифікат №1015/18 від 27.12.2018 р.).

Станом на 31.12.2019 р. загальна вартість інвестиційної нерухомості складала 27162 тис. грн. Земельні ділянки обліковуються за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю на дату оцінки (переоцінки) за мінусом будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності.

- 1) Земельна ділянка (кадастровий номер 3220886000:03:001:1737) – 3754 тис. грн.;
- 2) Земельна ділянка (кадастровий номер 3220886000:03:001:1745) – 3754 тис. грн.;
- 3) Земельна ділянка (кадастровий номер 3220886000:03:001:1753) – 3754 тис. грн.;
- 4) Земельна ділянка (кадастровий номер 3220884000:02:001:0148) – 7950 тис. грн.;
- 5) Земельна ділянка (кадастровий номер 3220884000:02:001:0150) – 7950 тис. грн.;

Примітка 10 Запаси

Види запасів	2018	2018
Бланки	285	402
Всього	285	402

Примітка 11 Активи перестрахування

	31.12.2019	31.12.2018
Частка перестраховика у РНП	2307	155
Частка перестраховика у РЗУ	50	50
Всього активи від договорів перестрахування	2358	205

Примітка 12 Фінансові активи

Фінансові активи за амортизованою вартістю

	31.12.2019	31.12.2018
Короткострокові депозити зі строком розміщення більше 3-х місяців	805	702
Грошові кошти та їх еквіваленти	1880	5391
Фінансова дебіторська заборгованість	13626	11050
Всього фінансові активи	16311	17143

Інвестиційні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках склали за 2019 рік – 24215 тис. грн. (за 2018 рік – 7327 тис. грн.)

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в Примітці 5.

Основні умови короткострокових депозитів строком більше 3-х місяців з дати розміщення

Банк	Сальдо станом 31.12.2019 року, тис. грн.	Закінчення терміну дії договору	Відсоткова ставка
Ощад.депозит"Максимальний Депозит №2759121-171009-150909	200	09.01.2020	13,50
Укресімбанк usi Депозит Дог.№17ГУ216 від 16.11.17р	500	13.02.2020	15,00
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ ДЕПОЗИТ Депозитний (банк.вклад)	5	22.09.2020	15,00
Полтава usi, Депозит 1	100	12.03.2020	15,25
Разом	805		

Банк	Сальдо станом 31.12.2018 року, тис. грн.	Закінчення терміну дії договору	Відсоткова ставка
Ощад.депозит"Максимальний Депозит №2759121-171009-150909	100	13.03.2019	15,50
Ощад.депозит"Максимальний Депозит №2759121-171009-150910	100	14.03.2019	15,50
Ощад.депозит"Максимальний Депозит №2759121-171009-150911	199	12.03.2019	15,50
Ощад.депозит"Максимальний Депозит №2759121-171009-150913	199	08.01.2019	15,50
Укргазбанк usi депозит 85 №2017/ГДД/050-034/085	99	16.01.2019	17,50
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ ДЕПОЗИТ Депозитний (банк.вклад)	5	24.09.2019	15,00
Разом	702		

Примітка 13 Дебіторська заборгованість

	31.12.2019	31.12.2018
Заборгованість страхувальників	11523	10999
Заборгованість за нарахованими доходами за депозитами	2103	51
Всього фінансова дебіторська заборгованість	13626	11050
Заборгованість за виданими авансами	428	448
Інша поточна дебіторська заборгованість	21256	278
Всього нефінансова дебіторська заборгованість	21684	726
Всього позики та дебіторська заборгованість	35310	11776

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Відсутня концентрація кредитного ризику щодо дебіторської заборгованості, оскільки Компанія має велику кількість диверсифікованих дебіторів.

Примітка 14 Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2019	31.12.2018
Грошові кошти в банку та у касі	1880	5391
Короткострокові депозити строком до 3-х місяців з дати розміщення	400	4781
Всього	2280	10172

Основні умови короткострокових депозитів строком до 3-х місяців

<i>Банк</i>	<i>Сальдо станом 31.12.2019 року, тис. грн.</i>	<i>Закінчення терміну дії договору</i>	<i>Відсоткова ставка</i>
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ ДЕПОЗИТ Депозитний (банк.вклад)	100	10.01.2020	12,00
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ ДЕПОЗИТ Депозитний (банк.вклад)	100	09.02.2020	13,00
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ ДЕПОЗИТ Депозитний (банк.вклад)	100	30.01.2020	12,00
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ ДЕПОЗИТ Депозитний (банк.вклад)	100	29.01.2020	12,00
Разом	400		

<i>Банк</i>	<i>Сальдо станом 31.12.2018 року, тис. грн.</i>	<i>Закінчення терміну дії договору</i>	<i>Відсоткова ставка</i>
Піреус банк usi Депозит Стандартн.зг.дог.CD/10-11711	199	03.01.2019	13,00
Піреус банк usi Депозит Стандартн.зг.дог.CD/10-11712	199	04.01.2019	13,00
Піреус банк usi Депозит Стандартн.зг.дог.CD/10-11713	199	17.01.2019	13,00
Піреус банк usi Депозит Стандартн.зг.дог.CD/10-11714	199	23.01.2019	13,00
Піреус банк usi Депозит Стандартн.зг.дог.CD/10-11715	199	31.01.2019	14,00
Піреус банк usi Депозит Стандартн.зг.дог.CD/10-11716	199	01.02.2019	15,00

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Піреус банк usi Депозит Стандартн.зг.дог.СD/10-11717	299	04.02.2019	15,00
Приватбанк депозит Депозитний	149	14.01.2019	11,00
Приватбанк депозит Депозитний	50	08.01.2019	10,00
Приватбанк депозит Депозитний	100	29.01.2019	10,00
Приватбанк депозит Депозитний	100	11.02.2019	10,00
Приватбанк депозит Депозитний	100	28.01.2019	10,00
Ощад.депозит"Максимальний Депозит №2759121-171009-150912	100	09.01.2019	15,00
Укрексімбанк usi Депозит Дог.№17ГУ216 від 16.11.17р	398	15.02.2019	16,50
Укрексімбанк usi Депозит Дог.№17ГУ216 від 16.11.17р	199	07.03.2019	16,50
Укрексімбанк usi Депозит Дог.№17ГУ216 від 16.11.17р	597	06.03.2019	16,50
Укрексімбанк usi Депозит Дог.№17ГУ216 від 16.11.17р	298	11.03.2019	16,50
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ ДЕПОЗИТ Депозитний (банк.вклад)	100	08.01.2019	12,00
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ ДЕПОЗИТ Депозитний (банк.вклад)	100	10.01.2019	12,00
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ ДЕПОЗИТ Депозитний (банк.вклад)	100	07.01.2019	12,00
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ ДЕПОЗИТ Депозитний (банк.вклад)	100	29.01.2019	12,00
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ ДЕПОЗИТ Депозитний (банк.вклад)	100	11.01.2019	12,00
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ ДЕПОЗИТ Депозитний (банк.вклад)	200	04.02.2019	12,00
ПроКредит БанкДепозит Розрахунковий (Депозит)	499	15.01.2019	16,00
Разом	4781		

Примітка 15 Статутний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Статутний капітал

	31.12.2019	31.12.2018
Статутний капітал	16000	16000

Учасники компанії

	31.12.2019	31.12.2018
Назва або прізвища		
ТОВ «БК-ЕКСПЕРТ»	15996	15996

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Берназюк Олександр Олександрович	3	3
Біла Тетяна Павлівна	0,2	0,2
Всього	16000	16000

Примітка 16 Інші резерви

	2019	2018
Резервний фонд	6259	6259
Всього інші резерви	6259	6259

Інші резерви являють собою резервний фонд, що формується з прибутку компанії.

Примітка 17 Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування

Процес, який використовується для прийняття рішень щодо припущень – складний, особливо по ризикам, пов'язаним із договорами страхування. Найбільшими ризиками Компанії є страхові збитки, пов'язані зі страхування автотранспортних засобів (КАСКО), медичного страхування (безперевне страхування здоров'я), страхування фінансових ризиків та ін.

Для оцінки своїх зобов'язань з виплати страхових відшкодувань Компанія використовує припущення, які базуються, в основному, на власних аналітичних даних. Внутрішні дані отримуються, головним чином, із кварталних звітів Компанії про страхові збитки.

	2019	2018
Валові		
Короткострокові договора страхування:		
- заявлені вимоги та витрати на врегулювання збитків	73238	38538
- незароблені премії	92426	59303
Всього зобов'язання за страховою діяльністю, валові	165664	97841
Покриті договорами перестраховування		
Короткострокові договора страхування:		
- резервах збитків або резервах належних виплат	-50	-50
- незароблені премії	-2307	-155
Всього частка перестраховиків у зобов'язаннях за страховою діяльністю	- 2357	- 205
Чисті зобов'язання		
Короткострокові договора страхування:		
- заявлені вимоги та витрати на врегулювання збитків	73188	38488
- незароблені премії	90119	59148
Всього зобов'язання за страховою діяльністю, чисті	163306	97636

Перевірка адекватності зобов'язань

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

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються 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) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резерву збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитків, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

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

Резерв	Сформовано на звітну дату, тис. грн.	Розмір з урахуванням тесту адекватності зобов'язань, тис. грн.
незароблених премій	92426	92426
збитків	73238	73238

Примітка 18 Заборгованість перед працівниками

	Резерв несплачених відпусток	
	2019	2018
Балансова вартість на початок року	60	60
зміни за рік		
збільшення (зменшення) існуючих резервів	761	68
Балансова вартість на кінець року	821	128

Примітка 19 Податок на прибуток

З 01.01.2015 року податок на прибуток обчислюється виходячи із бухгалтерського фінансового результату, відкоригованого на різниці, передбачені Податковим кодексом України (амортизаційні різниці, різниці, які виникають при формуванні резервів (забезпечень), різниці, які виникають під час здійснення фінансових операцій). Ставка податку на прибуток визначена для оподаткування у 2018 році складає 18% - для оподаткування прибутку. Податок з доходів в розмірі 3% від отриманих страхових премій від діяльності по страхуванню буде зменшувати фінансовий результат, який визначатиметься для розрахунку податку на прибуток.

	Рік, що закінчився	
	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Поточний податок на прибуток за основною ставкою 18 %	99	1932
Податок на прибуток від страхової діяльності за ставкою 3 %	8972	2120
Всього витрати з податку на прибуток	9071	4052

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

	2019	2018
Прибуток у податковому обліку	553	11518
Податок на прибуток за основною ставкою (ставка податку 18 %)	100	2073
Дохід за договорами страхування і співстрахування	299166	261993
Договора перестрахування	102	6335
Об'єкт до оподаткування за страховою діяльністю	299064	255658
Податок на дохід від страхової діяльності у податковому обліку (ставка податку 3 %)	8972	7669
Прибуток до оподаткування за даними фінансової звітності	8784	8916
Вплив різниць, що корегують податковий прибуток -		
	8231	2602
Всього витрати з податку на прибуток	9072	9743

Примітка 20 Чиста виручка від страхових премій

Рік, що закінчився 31 грудня
2019 **2018**

	2019	2018
Короткострокові договори страхування:		
Премії отримані по видам страхування		
Страхування від нещасних випадків	4430	3026
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	539	161
Страхування здоров'я на випадок хвороби	15	57
Страхування наземного транспорту	5431	2713
Страхування вантажів та багажу	834	657
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1696	786
Страхування майна	1896	755
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	2261	1167
Страхування відповідальності перед третіми особами	2579	587
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	6259	551
Страхування фінансових ризиків	276	259
Страхування медичних витрат	8959	10166
Страхування сільськогосподарської продукції	15	9
Особисте страхування працівників відомчої і сільської пожежної охорони	148	129
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	1766	543
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	261624	240259
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання на об'єктах підвищеної небезпеки	101	56
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	171	29
Страхування цивільної відповідальності громадян Украї-	141	65

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Рік, що закінчився 31 грудня
2019 **2018**

ни, що мають у власності зброю		
Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	25	18
Всього виручка	299166	261993
Зміни резерву та частки перестраховиків у резерві незароблених премій	30972	47916
Страхові премії, що передані перестраховикам	6289	1319
Чисті зароблені страхові премії	261905	212758

Примітка 21 Інвестиційні доходи та інші операційні доходи

Рік, що закінчився 31 грудня
2019 **2018**

Процентні доходи по грошовим коштам та еквівалентам	24215	7327
Всього інших доходів	24215	7327

Примітка 22 Чисті витрати на страхові виплати

Рік, що закінчився 31 грудня
2019 **2018**

Короткострокові страхові договори страхування майна		
Добровільне страхування:		
- від нещасних випадків	33	8
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	17	2
- страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)		
- страхування наземного транспорту (крім залізничного)	3182	806
- Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	1	3
- Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	5	
- страхування фінансових ризиків		9
- Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	4885	
- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	342	
- страхування цивільної відповідальності перед третіми особами	9	7
- страхування медичних витрат	605	2492
- Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	4	
- Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	173815	25750
- Всього	182898	29077
Компенсовані перестраховиками	(2044)	(328)
Чисті страхові виплати	180854	28749

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Примітка 23 Витрати по елементам

Операційні витрати за елементами	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2019	2018
<i>а) витрати пов'язані з укладанням договорів страхування</i>		
Витрати на агентські послуги	58549	46665
Витрати на послуги асистантських компаній	998	47
<i>б) витрати пов'язані з управлінням</i>		
Витрати на інформаційно-консультаційні послуги	71848	67607
Витрати на оплату персонала	11365	3158

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Примітка 24 Оренда

31.12.2019

Право використання активу та зобов'язання в звіті про фінансовий стан визнано в сумі дисконтованих майбутніх платежів та дорівнює 2 650,1 тис.грн.

Зобов'язання з орендних платежів враховуються за амортизованою вартістю з нарахуванням фінансових витрат у вигляді відсотків в звіті про сукупний дохід. Ставка дисконтування не переглядається. Амортизація об'єкта фінансової оренди нараховується протягом періоду очікуваного використання активу.

В таблиці надано перелік об'єктів та умови договорів з оренди.

№ з/п	Назва об'єкту, інв.№	Адреса об'єкту оренди	Площа майна, яке отримане в оренду (для нерухомості)	Назва орендодавця, адреса	Договір номер, дата укладення	Договір термін дії	Очікуваний строк оренди з можливістю пролонгації	Сума орендної плати за місяць, тис. грн в т.ч. ПДВ	Первісна вартість активу та зобов'язання при визнанні об'єкта на дату початку договору або на дату переходу на МСФЗ 16
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Нежитлове приміщення	пр-т. Героїв Сталінграда, 4, корпус 6а, Київ, 04210, Україна.		Александрова Ірина Геннадіївна ФОП	Договір суборенди нежитлових приміщень №5 від 01.07.17 р.				533, 2
2	Нежитлове приміщення	пр-т. Героїв Сталінграда, 4, корпус 6а, Київ, 04210, Україна.		Романенко Наталя Василівна ФОП	Договір суборенди нежитлових приміщень №4 від 01.07.17 р.				1 044, 3
3	Нежитлове приміщення	м.Одеса, вул.Спирідонівська, 10, кв.1	59,3 кв.м.	Гніденко Тетяна Іванівна ФОП	Дог. суборенди (піднайму) приміщ.№2/10 від 01.12.17р	30.11.2018	автоматичне пролонгування	6, 5	175, 1
4	Нежитлове приміщення	м.Миколаїв, вул.Адмиральська, 19/3	39,8 кв.м.	Пацок Олена Леонідівна ФОП	Договір №1 від 01.11.2018р.	31.10.2019	автоматичне пролонгування	10, 0	328, 4
5	Нежитлове приміщення	м.Київ, вул.Тимошенко, 2-Л	25,56 кв.м.	Просветов Євген Вікторович ФОП	Дог. оренди част.нежил.прим.№8 від 28.12.18р.	31.12.2019	автоматичне пролонгування	4, 6	186, 4
6	Нежитлове приміщення	м.Сміла, вул.Незалежності, 14	14,79 кв.м.	Екран-Плюс ТОВ	Дог. оренди нежил.приміщ. від 24.09.2018р	31.12.2021	автоматичне пролонгування	2, 5	108, 6
7	Нежитлове приміщення	м.Запříжжя, просп. Соборний, 160, приміщення R1B2	25,2 кв.м.	Анципірович Олександр Миколайович ФОП	Дог.суборенди від 01.05.2019	01.05.2020	автоматичне пролонгування	8, 0	274, 2
									2 650, 1

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Примітка 25 Витрати на оплату праці

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2019	2018
Заробітна плата	11365	3158
Витрати на соціальне страхування	2285	711
Всього	13650	3869
кількість працівників	122	95

Примітка 26 Операції з пов'язаними особами

Виногороди ключовому управлінському персоналу

Винагороди, отримані керівним управлінським персоналом у звітному періоді становлять такі суми, що відображені у складі витрат на оплату праці:

31 грудня 2019 **31 грудня 2018**

Заробітна плата і премії	188	54
Всього	188	54

Операції за участю пов'язаних осіб

Пов'язаними особами Компанії є:

ТОВ «БК-ЕКСПЕРТ» – частка у статутному капіталі ТДВ становить 99,98% (15 996,8 тис. грн.);
 2) Берназюк Олександр Олександрович – володіє часткою у статутному капіталі ТДВ у розмірі 0,019% (3,04 тис. грн.);
 3) Біла Тетяна Павлівна – володіє часткою у статутному капіталі ТДВ у розмірі 0,001% (0,16 тис. грн.).

- керівний управлінський персонал:

Посада

ПІБ

Директор

Ким Галина Григорівна

На 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 Компанія мала пов'язані сторони:

- керівництво, склад якого викладено у загальній інформації,
- учасники, склад яких викладено у примітці 15

Компанія протягом 2019 та 2018 років мало такі операції з пов'язаними сторонами:

	Власники	
	2019	2018
Внесок у Додатковий капітал		66446
Отримані стра-хові премії	3	3
Викуп векселів		
Замовлення послуг експертної оцінки		
Купівля транспортного засобу		

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

	Власники	
	2019	2018
Надання фінансової допомоги		
Повернення фінансової допомоги		

Примітка 27 Умовні активи та зобов'язання

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

Загальні претензії

На 31 грудня 2019 і до дати підписання фінансових звітів Компанія не була залучена в судові розгляди, які могли б мати істотний вплив на її господарську діяльність.

Умовні зобов'язання податкового характеру

Податкова система України характеризується постійними змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень і судових рішень, часто нечітко викладених і суперечливих, що припускає неоднозначне тлумачення їх податковими органами. Правильність обчислення податків у звітному періоді може бути перевірена на протязі трьох наступних років. Останнім часом практика в Україні така, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації і вимог дотримання податкового законодавства.

Керівництво Компанії, виходячи зі свого розуміння податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншим і це може мати значний вплив на фінансову звітність.

Примітка 28 Події після дати балансу

Політична та економічна ситуація в Україні в 2019 році продовжує бути вкрай непередбачуваною, мала місце подальша девальвація національної валюти, погіршення ліквідності банківського сектору та фондового ринку. Вплив такої ситуації на фінансовий стан та результати діяльності Компанії наразі не можливо оцінити

Фінансова звітність ТДВ «СК «Ю.Ес.Ай» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Директор

Ким Галина Григорівна

Головний бухгалтер _____

Антоненко Ірина Олексіївна

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2020 року