

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ВІДПОВІДНО ДО МСФЗ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

## ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» Фінансова інформація

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.	1 січня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	14903	16944	15717
Депозити в банках	14205	15995	14215
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість по страховій діяльності	18462	21300	23684
Частка перестраховиків у резерві незароблених премій	6599	5968	5806
Частка перестраховиків у резерві на покриття збитків			
Відстрочені аквізиційні витрати			
Актив із відстроченого податку на прибуток			
Передплати та інші активи	180	44	73
Нематеріальні активи	147	147	147
Обладнання та інші основні засоби	26260	22323	22597
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>	<b>66551</b>	<b>66726</b>	<b>68024</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Резерв незароблених премій, загальна сума	10001	8918	8793
Резерв на покриття збитків, загальна сума	90	175	90
Поточне зобов'язання з податку на прибуток	1200	1014	1299
Страхові та інші фінансові зобов'язання	1869	2121	2163
Інші зобов'язання	492	664	1974
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>13652</b>	<b>12892</b>	<b>14319</b>
<b>КАПІТАЛ</b>			
Акціонерний капітал	32343	32343	27342
Емісійний дохід			
Внески до незареєстрованого акціонерного капіталу			5001
Капітал у дооцінках	9241	7184	7327
Резервний капітал	4394	4122	4122
Нерозподілений прибуток	6911	10185	9913
<b>ВСЬОГО КАПІТАЛУ</b>	<b>52899</b>	<b>53834</b>	<b>53705</b>
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І КАПІТАЛУ</b>	<b>66551</b>	<b>66726</b>	<b>68024</b>

### Звіт про фінансові результати

У тисячах українських гривень	2021	2020	2019
Премії отримані, загальна сума	31085	26398	26976
Страхові премії передані у перестраховування	20126	16873	17390
<b>Чисті страхові премії</b>	<b>10959</b>	<b>9525</b>	<b>9586</b>
<b>Інші доходи страхування</b>			
- Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків			
- від сервісних договорів			
<b>Інші доходи</b>	<b>5292</b>	<b>5655</b>	<b>5620</b>
<b>Чистий дохід</b>	<b>16251</b>	<b>15180</b>	<b>15206</b>
Страхові відшкодування виплачені, загальна сума	7	153	329
Зміни у страхових резервах	-1083	162	-324
Зміни у страхових резервах в частині перестраховування	-631	-126	316
Валовий прибуток	15792	15063	14869
<b>Витрати на аквизицію по страховим та інвестиційним договорам</b>	<b>5025</b>	<b>4335</b>	<b>3611</b>
<b>Комерційні та адміністративні витрати</b>	<b>3256</b>	<b>3731</b>	<b>3239</b>
<b>Інші витрати</b>	<b>5962</b>	<b>5700</b>	<b>5233</b>
Інші прибутки та збитки			
<b>Прибуток ( збиток ) від операційної діяльності</b>	<b>1549</b>	<b>1297</b>	<b>2786</b>
<b>Прибуток ( збиток ) до оподаткування</b>	<b>1549</b>	<b>1297</b>	<b>2786</b>
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>1211</b>	<b>1025</b>	<b>1311</b>
Прибуток ( збиток ) за рік	338	272	1475
В т.ч.: власників компанії	338	272	1475
Інші сукупні прибутки			
Всього сукупного прибутку за рік	338	272	1475
В т.ч.: власників компанії	338	272	1475
<b>Прибуток на акцію (у грн. )</b>	<b>0,27</b>	<b>0,22</b>	<b>1,40</b>
<b>Базисний та розбавлений прибуток (збиток) на акцію</b>	<b>0,27</b>	<b>0,22</b>	<b>1,40</b>

### Звіт про зміни у капіталі

	2021 рік						2020 рік					
	Вкладений акціонерний (статутний) капітал	інші фонди	Внески до капіталу	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Усього власний капітал	Вкладений акціонерний (статутний) капітал	інші фонди	Внески до капіталу	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Усього власний капітал
<b>Залишок на 1 січня .</b>	<b>32343</b>	<b>7184</b>		<b>4122</b>	<b>10185</b>	<b>53834</b>	<b>27342</b>	<b>7327</b>	<b>5001</b>	<b>4122</b>	<b>9913</b>	<b>53705</b>
<b>Зміни до облікової політики</b>												
Виправлення помилок												
<b>Залишок на 1 січня .</b>	<b>32343</b>	<b>7184</b>		<b>4122</b>	<b>10185</b>	<b>53834</b>	<b>27342</b>	<b>7327</b>	<b>5001</b>	<b>4122</b>	<b>9913</b>	<b>53705</b>
<b>Зміни у власному капіталі за рік</b>		2057		272	-3274	-945	5001	-143	-5001	-	272	129
Усього сукупний прибуток (збиток) за рік				272	-3274	-3002					272	272
Дооцінка (Уцінка) оборотних активів		2057				2057		-143				-143
Внески учасників до капіталу							5001		-5001			-
<b>Залишок на 31 грудня</b>	<b>32343</b>	<b>9241</b>		<b>4394</b>	<b>6911</b>	<b>52899</b>	<b>32343</b>	<b>7184</b>	<b>-</b>	<b>4122</b>	<b>10185</b>	<b>53834</b>

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 рік	2020 рік	2019 рік
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
Інші надходження	2340	4008	6015
Відсотки, одержані		1	81
Надходження грошових коштів від клієнтів	32054	26840	26070
Грошові кошти, сплачені страхувальникам, постачальникам, та працівникам	30582	28664	32027
Грошові кошти, генеровані від операцій			
Податки на прибуток, сплачені	1025	1311	1037
Чисті грошові кошти від операційної діяльності	2787	874	-898
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від продажу фінансових інвестицій	528	6954	5001
Відсотки, одержані	901	1623	2031
Придбання цінних паперів ( акції, облигації )	6257	8224	5000
Інші надходження			3
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності	-4828	353	2035
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>			
Надходження від довгострокової позики			
Сплата довгострокової позики			
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності			
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	-2041	1227	1137
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	16944	15717	14580
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	14903	16944	15717

#### **1. Введення**

(а) Організаційна структура та основні види діяльності

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» (надалі за текстом – «Компанія») БУЛА ЗАРЕЄСТРОВАНА в Україні у 1994 році.

Основним видом діяльності Компанії є надання страхових послуг за видами страхування іншими ніж страхування життя. Компанія має 11 ліцензій на надання послуг обов'язкового та добровільного страхування. Компанія надає послуги фізичним і юридичним особам переважно як роздрібна страхова компанія.

Юридична адреса Компанії: 03067, м. Київ, Солом'янський район, вулиця Гарматна, 6  
Станом на 31 грудня 2021 року в Компанії середня кількість працівників склала 11 чоловік, та кількість страхових агентів-фізичних осіб підприємців 2.

(б) Умови здійснення господарської діяльності Компанії

Компанія здійснює свою діяльність на території України. В наслідок чого на Компанію здійснюють вплив економічні та фінансові ризики ринків України, що проявляють характерні особливості, притаманні ринкам, що розвиваються. Нормативно-правова база та податкове законодавство продовжують удосконалюватися, але допускаються можливості різних тлумачень та зазнають частих змін, що в сукупності з іншими недоліками правової та фіскальної системи створюють додаткові труднощі для підприємств, що здійснюють свою діяльність на території України. Крім того, скорочення об'ємів ринку капіталу та ринку кредитування, карантинні заходи, пов'язані з пандемією COVID-19 призвели до ще більшої невизначеності економічної ситуації. Фінансова звітність, що додається, відображає оцінку керівництвом можливого впливу істотних умов здійснення фінансово-господарської діяльності на результати діяльності і фінансовий стан Компанії. Наступний розвиток умов здійснення фінансово-господарської діяльності може відрізнитися від оцінки керівництва.

## **2. Основа подання інформації**

(а) Застосовувані стандарти

Дана фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ").

(б) Принципи оцінки фінансових показників

Фінансова звітність складена відповідно до принципу обліку за фактичними витратами, за винятком фінансових інструментів, оцінюваних за справедливою вартістю, зміни якої відображаються в складі прибутку чи збитку за період, та оцінки нерухомості, що відображається по переоціненій вартості.

(в) Функціональна валюта та валюта представлення даних фінансової звітності

Функціональною валютою цієї фінансової звітності є національна валюта України, гривня. Усі дані фінансової звітності представлені в тисячах українських гривень.

(г) Використання оцінок і суджень

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ зобов'язує керівництво робити судження, розрахункові оцінки й припущення, що впливають на застосування облікової політики й величину представлених у фінансовій звітності активів і зобов'язань, доходів і витрат. Фактичні результати можуть відрізнитися від зазначених оцінок.

Оцінки й припущення, що лежать в їх основі, переглядаються на регулярній основі. Корегування в оцінках визнаються в тому звітному періоді, в якому були переглянуті відповідні оцінки, і в будь-яких наступних періодах, яких вони стосуються.

Перераховані далі Пояснення надають інформацію по відношенню до істотних невизначених оцінок та мотивованих суджень при застосуванні принципів облікової політики:

- Переоцінка основних засобів
- Страхові резерви
- Умовні податкові зобов'язання

(д) Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність підготовлена на основі припущення Керівництвом про здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, це припущення передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності, та виходячи з припущення, Компанія буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому. Керівництво не володіє інформацією про намір ліквідувати Компанію чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

(е) Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

При складанні цієї фінансової звітності не застосовувалися норми стандарту МСБО (IAS) 29. Показники фінансової звітності не перераховувалися з метою відображення впливу інфляції.

(є) Ідентифікація фінансової звітності та рішення про оприлюднення

Дана фінансова звітність є звітністю загального призначення.

Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску Генеральним директором 22 лютого 2022 року.

### 3. Основні принципи облікової політики

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Положення облікової політики, описані далі, застосовувалися послідовно у всіх звітних періодах, представлених в цій фінансовій звітності.

#### (а) Договори страхування

##### (i) Класифікація договорів страхування

Договір, згідно з яким Компанія приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію збитків власникові страхового поліса або іншому вигодонабувачу, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине (нанесе збиток) на власника страхового поліса або іншого вигодонабувача, відноситься до категорії договорів страхування.

Страховим ризиком вважається ризик, відмінний від фінансового ризику. Фінансовий ризик – це ризик можливої майбутньої зміни однієї або кількох визначених ставок відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини ця змінна не є характерною для сторони контракту. По договорах страхування може також передаватися певний фінансовий ризик.

Страховий ризик є істотним винятково за умови, що при настанні події, передбаченої договором страхування, виникає обов'язок Компанії зробити значні страхові виплати.

Після того, як договір визнаний договором страхування, він залишається таким до моменту виконання всіх зобов'язань або здійснення всіх прав по ньому, або закінчення строку його дії. Договори, відповідно до умов яких страховий ризик, переданий Компанії від страхувальника, не є істотним, належать до категорії фінансових інструментів.

##### (ii) Визнання й оцінка договорів страхування

Договори страхування

Премії

Страхові премії, включають премії за договорами страхування, укладеними протягом року, і обліковуються як нараховані в поточному звітному періоді незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до майбутніх періодів. Премії обліковуються до відрахування комісій, що сплачуються посередникам. Зароблена частина отриманих премій визнається доходом. Дохід від премій нараховується з моменту прийняття ризику протягом періоду відповідальності за вирахуванням резерву незароблених премій протягом терміну дії договору страхування. Страхові премії за договорами, переданими у перестраховування, визнаються витратами відповідно до характеру наданого перестраховування протягом періоду відповідальності.

Розірвання договорів страхування

Договори страхування можуть бути розірвані, якщо є об'єктивний доказ того, що страхувальник не прагне або не може виплачувати страхову премію. Розірвання впливають в основному на договори страхування, відповідно до яких страхова премія сплачується частинами протягом усього терміну дії договору страхування. Розірвання відображається у фінансовій звітності у складі страхових премій.

Резерв незаробленої премії

Резерв незаробленої премії - це частина страхових премій, яка буде зароблена в наступних звітних періодах. Резерв незаробленої премії по всім видам страхування, крім обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів розраховується методом «1/4» залежно від часток надходжень сум страхових премій, які відповідають 80 відсоткам загальної суми надходжень страхових премій.

Зміни в резерві незаробленої премії визнаються в складі прибутку чи збитку.

Страхові виплати

Страхові виплати відображаються у звіті про фінансові результати у періоді, в якому вони нараховані (затверджений страховий акт).

Резерви збитків представляють собою сукупну оцінку граничних збитків та включають в себе резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, що сталися, але не заявлені.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків формується на основі збитків, про які повідомили, але вони не були врегульовані на звітну дату. Оцінка резерву базується на інформації, отриманій Компанією під час розслідування страхових випадків з урахуванням витрат на врегулювання.

Резерв збитків, що сталися, але не заявлені визначається Компанією методом лінійної комбінації наступних актуарних методів:

- Модифікація методу Борнхуеттера-Фергюссона;
- Модифікація методу ланцюгової драбини.

Резерви збитків не дисконтуються.

Використовувані методи й розрахункові оцінки переглядаються на регулярній основі.

Страхові виплати й витрати на врегулювання збитків відображаються в складі прибутку чи збитку на підставі оцінки зобов'язання перед застрахованою особою або третіми особами, на яких поширюється дії страховика.

(iii) Перестрахування

У ході ведення звичайної господарської діяльності Компанія передає договори в перестрахування з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестрахування не звільняють Компанію від її первісних зобов'язань прямого страховика перед страхувальниками.

Передані премії й отримані компенсаційні виплати відображаються в звіті про фінансові результати та у Балансі до відрахування комісійної винагороди.

Активи перестрахування включають суми до відшкодування від компаній-перестраховиків по переданим страховим зобов'язанням. Суми до відшкодування від перестраховиків розраховуються на підставі врегульованих збитків по перестрахованим договорам.

Премії по договорам, прийнятим у перестрахування, відображаються у складі доходів по страхуванню відповідно до класифікації договорів страхування.

Суми, що відшкодовуються по договорах перестрахування, оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну звітну дату. Подібні активи знецінюються в результаті події, що відбулися після первісного визнання активів, що й свідчить про те, що Компанія може не одержати всю належну їй суму, за умови, що зазначена подія має вплив на розмір відшкодування, яке Компанія повинна одержати від перестраховика, і його можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

(iv) Дохід від регресу

Дохід від регресу включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідач. Компанія визначає дохід в момент отримання коштів, на підставі мирової угоди або судового рішення.

(v) Відстрочені аквізиційні витрати

Компанія не формує відстрочені аквізиційні витрати.

(vi) Дебіторська та кредиторська заборгованість по операціях страхування, авансові платежі.

Дебіторська і кредиторська заборгованість відносно страхувальників, агентів і перестрахувальників є фінансовими інструментами і включена до складу дебіторської й кредиторської заборгованості, а не до складу страхових резервів або перестрахувальних активів. Компанія регулярно перевіряє дебіторську заборгованість на наявність ознак знецінення. Компанія може провести залік дебіторської й кредиторської заборгованості, якщо існує законодавчо встановлене право зробити взаємозалік.

(vii) Авансові платежі

(а) Авансові платежі визнаються на дату здійснення платежу, але відображаються в складі прибутку чи збитку на дату надання послуг. Авансові платежі включають попередні оплати постачальникам послуг, матеріалів, товарів та основних засобів.

(б) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти є статтями, які легко конвертуються в певну суму наявних коштів і підпадають незначній зміні вартості. Суми, у відношенні яких є які-небудь обмеження на їхнє використання, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів. Компанія включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів готівкові кошти й залишки на банківських рахунках.

(в) Фінансові інструменти

Операції з фінансовими інвестиціями звичайного придбання або продажу, відображаються в бухгалтерському обліку за датою операції (коли Компанія бере на себе зобов'язання придбати чи продати актив. Облік за датою операції стосується а) визнання активу, який мають отримати, та зобов'язання, яке треба сплатити за нього на дату операції, та б) припинення визнання активу, який продають, визнання будь-якого прибутку чи збитку від продажу та визнання дебіторської заборгованості покупця за платіж на дату операції. Як правило, відсоток не починають нараховувати на актив та відповідне зобов'язання до дати розрахунку, коли передається право власності.).

Компанія класифікує фінансові інвестиції при первісному визнанні. Тільки, якщо Компанія змінює свою бізнес-модель для управління фінансовими активами, вона рекласифікує фінансові активи, яких торкнулась така зміна. Дата рекласифікації – це перший день першого звітного періоду після зміни моделі бізнесу, яка спричиняє рекласифікацію фінансових активів.

Визнання фінансового активу припиняється в момент, коли право вимоги по отриманню грошових коштів по фінансовому активу припиняються, коли Компанія передає практично всі ризики та вигоди, що випливають з права власності на фінансовий актив, або коли фінансовий актив перестає відповідати визначенню активу. Визнання фінансового зобов'язання припиняється у випадку його виконання.

При первісному визнанні фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, обліковуються за справедливою вартістю активів або інструментів власного капіталу, наданих в обмін на відповідний фінансовий інструмент. Витрати на операцію при визнанні фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, визнаються у складі витрат періоду.

При первісному визнанні фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю, оцінюються за справедливою вартістю активів або інструментів власного капіталу, наданих в обмін на відповідний фінансовий інструмент, з урахуванням витрат на операцію.

Якщо передача фінансового активу приводить до отримання нового фінансового активу, тоді визнання відбувається за справедливою вартістю переданого фінансового активу.

Відповідно до вимог МСФЗ на кожну дату балансу, наступну після визнання, цінні папери обліковуються за справедливою вартістю (за виключенням цінних паперів, що обліковуються за методом участі в капіталі або утримуються Товариством до їх погашення). Кращим свідченням справедливої вартості є ціни котирування на активному ринку на дату балансу. Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Компанія встановлює справедливую вартість, застосовуючи методи оцінювання, які охоплюють застосування:

- Котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів.

- Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

- Методи оцінки, засновані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, притому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для схожих інструментів, у відношенні яких потрібно використання істотних коригувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

У виняткових випадках інвестиції в інструменти власного капіталу та договори на такі інвестиції, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю.

Фінансові інструменти, які утримуються підприємством до їх погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю фінансових інвестицій. Компанія оцінює фінансові інструменти за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві умови:

- актив утримують у моделі бізнесу, мета якої – утримання активів для отримання договірних грошових потоків по фінансовому активу;
- договірні умови фінансового активу передбачають надходження грошових потоків, які виступають виключно погашенням основної суми та сплатою фінансових доходів (відсотків) на непогашену основну суму. Для обліку фінансових інвестицій, які оцінюються за амортизованою вартістю, Компанія застосовує вимоги щодо зменшення корисності.

Фінансові інструменти, утримувані для торгівлі, після їх первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. У разі перевищення балансової вартості таких фінансових інвестицій над їх справедливою вартістю Компанія визнає витрати від зниження справедливої вартості цінних паперів, утримуваних для торгівлі. У разі перевищення справедливої вартості таких фінансових інвестицій над їх балансовою вартістю Компанія визнає дохід від збільшення справедливої вартості.

Облік інвестицій в цінні папери (інші, ніж утримувані для торгівлі) при первісному визнанні Компанія може прийняти нескасовне рішення подавати в іншому сукупному доході подальші зміни справедливої вартості інвестицій в інструмент капіталу, які не утримуються для торгівлі, та належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Якщо Компанія приймає рішення подавати в іншому сукупному доході подальші зміни справедливої вартості інвестиції, дивіденди від такої інвестиції визнаються у прибутку або збитку, якщо право Компанії на отримання дивідендів встановлене.

Суми, визнані у складі іншого сукупного доходу, у подальшому не переводяться до складу прибутків та збитків. При вибутті фінансової інвестиції, суми зміни справедливої вартості фінансової інвестиції списуються на Нерозподілені прибутки (непокриті збитки).

Фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі, на дату балансу відображаються за вартістю визначеною з урахуванням змін загального обсягу власного капіталу об'єкту інвестування, крім тих, які є результатом операцій між інвестором та об'єктом інвестування.

#### (г) Основні засоби

##### (i) Власні активи

Об'єкти основних засобів відображаються в фінансовій звітності по фактичних витратах за винятком накопиченої амортизації й збитків від знецінення, за винятком нерухомості, яка відображається по переоціненій вартості, як описано далі.

У тому випадку, якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких з 23 травня 2020 року згідно Закону України від 16 січня 2020 року №466 «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві» змінено з 6 000 до 20 000 гривень. Цей критерій застосовується до основних засобів, що введені в експлуатацію після 22 травня 2020 року.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

(ii) Наступні витрати

Витрати на заміну компонента об'єкта основних засобів, який відображається як окремий об'єкт основних засобів, капіталізуються, у той час як балансова вартість даного компонента списується. Інші наступні витрати капіталізуються в тому випадку, якщо будуть отримані відповідні економічні вигоди від понесення даних витрат. Усі інші витрати, включаючи витрати на ремонт і обслуговування, відображаються в складі прибутку чи збитку в момент понесення.

(iii) Переоцінка

Нерухомість Компанії підлягає переоцінці на регулярній основі. Періодичність переоцінки залежить від змін справедливої вартості будинків, квартир та споруд, земельних ділянок що підлягають переоцінці. Збільшення в результаті переоцінки вартості нерухомості відображається в складі іншого додаткового капіталу, за виключенням випадків, коли відбувається відшкодування попереднього зменшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі прибутку чи збитку. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі прибутку чи збитку. Зменшення в результаті переоцінки вартості будинків відображається в складі прибутку чи збитку, за виключенням випадків, коли відбувається списання попереднього збільшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі іншого додаткового капіталу. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі іншого додаткового капіталу.

(iv) Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується по методу рівномірного нарахування зношування протягом передбачуваного строку їх корисного використання й відображається в складі прибутку чи збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом – з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. По земельних ділянках амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів можуть бути представлені в такий спосіб<sup>А</sup>

Будинки	від 20 до 50 років
Офісне й комп'ютерне обладнання	від 5 до 10 років

(д) Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

(i) Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

(ii) Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

(е) Нематеріальні активи

(i) Нематеріальні активи (крім гудвіла)

Нематеріальні активи, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, визнаються окремо від гудвіла, якщо вони відповідають визначенню нематеріальних активів і їх справедлива вартість може бути ймовірно визначена.

Нематеріальні активи з певним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, відображаються по фактичних витратах за винятком накопичених сум амортизації й збитків від знецінення. Амортизація розраховується лінійним методом і сприяє рівномірному визнанню витрат на придбання нематеріального активу протягом строку його корисного використання. Строк корисного використання й метод амортизації переглядаються наприкінці кожного звітного року. Зміни застосовуються перспективно.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод по об'єднанню бізнесу, не амортизуються. Тестування нематеріальних активів на знецінення проводиться Компанією щонайменше раз у рік, а також у всіх випадках, коли існують ознаки їх можливого знецінення. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання визнаються по фактичних витратах за винятком збитків від знецінення.

(ii) Наступні витрати

Наступні витрати капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Усі інші витрати признаються в складі прибутку чи збитку в міру їх виникнення.

(iii) Амортизація

Амортизаційні відрахування розраховуються на основі фактичної вартості активу або іншої її величини, що замінює, за винятком залишкової вартості цього активу. Стосовно до нематеріальних активів амортизація нараховується з моменту готовності цих активів до використання й признається в складі прибутку чи збитку за період лінійним способом протягом відповідних строків їх корисного використання, оскільки саме такий метод найбільше точно відображає особливості очікуваного споживання майбутніх економічних вигід, вкладених у відповідні активи.

Строки корисного використання нематеріальних активів:

Ліцензії	безстроковий
Програмне забезпечення	від 2 до 10 років

(є) Знецінення активів

При визначенні знецінення фінансового активу Компанія застосовує модель очікуваних втрат, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому.

Всі збитки від знецінення даних активів відображаються в складі прибутку чи збитку та не підлягають відновленню.

(ж) Акціонерний капітал

(i) Викуп власних акцій

У випадку викупу Компанією власних акцій сплачена сума, включаючи витрати, безпосередньо пов'язані з даним викупом, відображається в фінансовій звітності як зменшення власного капіталу.

(ii) Дивіденди

Можливість Компанії повідомляти й виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України.

Дивіденди за звичайними акціями відображаються в фінансовій звітності як використання нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення.

(з) Оподаткування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відстроченого податку. Податок на прибуток відображається в складі прибутку чи збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, відображених у складі іншого сукупного доходу, або до операцій із власниками, відображених безпосередньо на рахунках власного капіталу, які, відповідно, входять в склад іншого сукупного прибутку або безпосередньо в склад власного капіталу.

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з передбачуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяли станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

(и) Процентні доходи та витрати й комісійні доходи

Процентні доходи й витрати відображаються в складі прибутку чи збитку з використанням методу ефективної процентної ставки.

Процентні доходи й витрати включають амортизацію дисконту визначеної з використанням ефективної процентної ставки.

Інші комісії, а також інші доходи й витрати відносяться до складу прибутку чи збитку на дату надання відповідної послуги.



(i) Витрати по оренді

1 січня 2021 року Компанія застосувала положення МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», випущеного Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в січні 2016 року.

Застосовує МСФЗ (IFRS) 16 по відношенню всіх договорів оренди Компанія:

- визнає актив в формі права використання та відповідне зобов'язання з оренди в проміжному звіті про фінансовий стан в сумі приведеної вартості майбутніх орендних платежів;
- визнає амортизацію активу у формі права використання та відсоткові витрати за зобов'язанням з оренди в проміжному звіті про фінансові результати;
- розподіляє грошові потоки з оренди на погашення основної суми заборгованості за договорами оренди та відсотки, сплачені за договорами оренди (фінансова діяльність) в проміжному звіті про рух грошових коштів.

Згідно МСФЗ (IFRS) 16, активи у формі права використання перевіряються на предмет знецінення у відповідності до МСФЗ (IAS) 36 «Знецінення активів».

Компанія застосовує спрощення практичного характеру у відношенні короткострокової оренди (строк оренди об'єкту обліку спливає протягом 12 місяців з дати визнання об'єкту обліку) та визнає витрати з оренди рівномірно протягом строку оренди. Ці витрати відображаються в адміністративних та операційних витратах в проміжному звіті про фінансові результати.

(i) Звітність за сегментами

Операційний сегмент являє собою компонент діяльності Компанії, який залучений до комерційної діяльності, від якої Компанія отримує прибутки або несе збитки (включаючи прибутки та збитки по відношенню до операцій з іншими компонентами діяльності Компанії), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень при розподілі ресурсів між сегментами та при оцінці результатів їх діяльності, та по відношенню яких доступна фінансова інформація.

(й) Нові та переглянуті Міжнародні стандарти фінансової звітності

(i) Застосування нових стандартів

Щорічне вдосконалення МСФЗ

Зміни, які є частиною щорічного вдосконалення МСФЗ за період 2015 – 2017 рр. та які набирають чинності саме з 01.01.2021 р.:

- уточнення до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність». Зокрема, у МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» міститься вимога повторної оцінки частки в бізнесі за умов, коли підприємство отримує контроль над таким бізнесом, який є спільною операцією. Зазначена вимога пов'язана з позиціонуванням такої угоди як поетапного об'єднання бізнесу. Натомість у МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» робиться уточнення щодо спільного контролю: коли підприємство отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, підприємство не проводить повторної оцінки раніше визнаної частки в цій компанії;
- МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток»: податкові наслідки доходу у формі дивідендів визнають тоді, коли визнають зобов'язання виплатити дивіденди. Це твердження застосовують до всіх податкових наслідків дивідендів, а не тільки до ситуацій, за яких існують різні ставки податку для розподіленого та нерозподіленого прибутку;
- внесені зміни до МСБО (IAS) 23 «Витрати на позики» в частині витрат на позики, що підлягають капіталізації. Зміни уточнюють: якщо будь-які конкретні позики залишаються непогашеними після того, як відповідний актив буде готовий до його очікуваного використання або продажу, це запозичення стає частиною коштів, які підприємство цілому запозичує, під час розрахунку ставки капіталізації на загальні позики.

З 01.01.2019 набрали чинності окремі зміни до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства», МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам».

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

12.10.2017 Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку опублікувала документ «Дострокове погашення з від'ємним відшкодуванням (Зміни до МСФЗ 9)», щоб розглянути питання про те, як у МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» класифіковано окремі фінансові активи, що підлягають достроковому погашенню. Отже, наразі МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» дозволяє підприємствам оцінювати фінансові активи, що підлягають достроковому погашенню з так званим негативним відшкодуванням, за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід замість оцінки за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

12.10.2017 Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку також опублікувала уточнення «Довгострокові частки участі в асоційованих і спільних підприємствах (Зміни до МСБО (IAS) 28)». Опублікованим уточненням Рада пояснює, що підприємство застосовує МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» до довгострокових часток участі в асоційованому або спільному підприємстві, щодо яких не застосовується метод участі в капіталі.

#### МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Не є інвестиційною нерухомістю:

- нерухомість, зайнята власником (див. МСБО 16 та МСФЗ 16), включаючи (серед іншого) нерухомість, утримувану для майбутнього використання як нерухомість, зайняту власником;
- нерухомість, утримувану для майбутнього поліпшення та подальшого використання як нерухомість, зайняту власником;
- нерухомість, зайнята працівниками (незалежно від того, чи сплачують ці працівники, чи не сплачують орендну плату за ринковими ставками), та нерухомість, зайнята власником, вибуття якої очікується;
- нерухомість, яка надана в оренду іншому суб'єктові господарювання за фінансовою орендою.

#### МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Зміни від 07.02.2018 уточнюють вимоги до визначення витрат підприємства на пенсійні програми на випадок, коли вносяться зміни до таких програм із визначеними виплатами, і, як наслідок, відбувається скорочення програми чи здійснюються розрахунки за цією програмою.

Набрання чинності новими стандартами чи тлумаченнями до існуючих стандартів: КТМФЗ 23 та МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

#### КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо розрахунку податку на прибуток»

Ключові ідеї КТМФЗ 23 полягають у такому:

- 1) підприємство зобов'язане використовувати судження, щоб визначити, чи слід розглядати кожну податкову ситуацію (трактування) незалежно одна від одної, чи слід розглядати деякі податкові ситуації спільно. Рішення має ґрунтуватися на тому, який підхід забезпечує кращі прогнози щодо усунення невизначеності;
- 2) підприємство має зробити припущення, що податковий орган, який має право перевіряти будь-які звітні суми, перевірить ці суми та матиме повне уявлення про всю відповідну інформацію. Лише в цьому випадку враховується вплив невизначеності;
- 3) підприємство розглядає, чи є ймовірним, що відповідний орган погодиться з кожним податковим підходом чи групою податкових підходів, які використала компанія або планує використовувати в процесі подання податку на прибуток.

#### МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

1 січня 2021 року Компанія застосувала положення МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», випущеного Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в січні 2016 року. МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» містить нові вимоги по відношенню обліку для орендарів, вимагає визнати на балансі актив у формі права користування та відповідне зобов'язання з оренди на початку строку оренди для всіх договорів оренди, крім короткострокової оренди (строком до 12 місяців) та оренди малоцінних активів (вартість активу не перевищує 5000 дол.США). Таким чином, усуваються відмінності між операційною та фінансовою орендою. Вимоги до обліку у орендодавця не змінюються. Оцінка зобов'язання на дату початку оренди оцінюються по приведеної вартості орендних платежів, які ще не здійснились на дату початку оренди продисконтовані з використанням відсоткової ставки, що закладена в договорі, якщо така ставка може легко визначена, або по ставці залучення додаткових позикових коштів Компанії.

Первісна оцінка активу в формі права користування включає в себе:

- величину первісної оцінки зобов'язань з оренди по приведеної вартості орендних платежів, які ще не здійснились на дату початку оренди продисконтовані з використанням відсоткової ставки, що закладена в договорі, якщо така ставка може легко визначена, або по ставці залучення додаткових позикових коштів Компанії;
- орендні платежі здійсненні на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів з оренди;
- будь-які первісні прямі витрати, понесені Компанією;
- оцінку витрат, які будуть понесені Компанією при демонтуванні та переміщенні базового активу, відновлення ділянки на якому він розміщувався, або відновлення базового активу до стану згідно умовам договору.

Компанія застосовує МСФО (IAS) 36 «Знецінення активів» при визначенні наявності знецінення та обліку виявленого збитку від знецінення активу у формі права користування.

#### Подання у звітності

У Балансі (Звіті про фінансовий стан) актив у формі права користування відображається у складі «Основних засобів» з розкриттям інформації у примітках щодо цього активу. Зобов'язання з оренди відображається як довгострокове та короткострокове зобов'язання у складі інших довгострокових зобов'язань та поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями з розкриттям інформації у примітках щодо цих зобов'язань.

У Звіті про рух грошових коштів Компанія відображає:

грошові платежі в рахунок основної частки орендного зобов'язання – у статті Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди;

грошові платежі в рахунок процентної частки за орендним зобов'язанням у статті Витрачання на сплату відсотків;

короткострокові орендні платежі, платежі з оренди малоцінних активів та змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання, – у статті Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг).

Зміни у визначенні оренди пов'язані із застосуванням концепції контролю. МСФЗ (IFRS) 16 класифікує угоди в якості угоди оренди, якщо по такому договору передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом визначеного періоду часу в обмін на відшкодування.

Компанія застосовує визначення оренди та відповідні вимоги МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» по відношенню до всіх договорів оренди, які були укладені чи модифіковані 1 січня 2019 року та після цієї дати (в незалежності від того, є Компанія орендаром чи орендодавцем по договору). При підготовці до першого застосування МСФЗ (IFRS) 16 Компанія провела аналіз, який показав, що нове визначення оренди в МСФЗ (IFRS) 16 суттєво не змінить обсяг договорів, які відповідають визначенню оренди Компанії.

#### Вплив на облік у орендаря

Оренда раніше класифікована як операційна у відповідності з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 змінює порядок обліку Компанією оренди, що раніше класифікувалась як операційна оренда у відповідності до МСФЗ (AIS) 17 та обліковувалася поза балансом. До 1 січня 2019 року витрати по операційній оренді відображались в складі прибутку чи збитку пропорційно терміну дії оренди.

Для договорів оренди, які були класифіковані як фінансова оренда відповідно МСФЗ (AIS) 17, балансова вартість активів в формі права користування та зобов'язання з оренди на 1 січня 2020 року визначається за балансовою вартістю активу з оренди та зобов'язання з оренди у відповідності з МСФЗ (AIS) 17 безпосередньо перед цією датою.

Компанія не визнає зобов'язання з оренди та об'єктів основних засобів, в зв'язку з відсутністю у Компанії договорів, які б класифікувались як фінансова оренда у відповідності до МСФЗ (AIS) 17.

(ii) Нові та переглянуті Міжнародні стандарти – видані, але ще не набрали чинності

Компанія не застосовувала наступні нові та переглянуті МСФЗ, що видані, але ще набрали чинності:

#### МСФЗ (IFRS) 17 Договори страхування

Діють по відношенню до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2023 року, з можливістю дострокового застосування.

#### МСФЗ (IFRS) 17: «Договори страхування»

У травні 2017 року було опубліковано МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування». Цей стандарт замінює МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти». Даний стандарт спрямований на підвищення прозорості інформації про рентабельність. Дасть можливість користувачам оцінювати фінансову стійкість страховика. В результаті вступу в дію нового стандарту будуть окремо представлятись результати діяльності андеррайтингової та фінансової, що забезпечить більшу прозорість у відношенні джерела прибутку та якісних характеристик звітного прибутку. Порядок обліку опціонів та гарантій стане більш послідовним та прозорим. Новий стандарт допоможе інвесторам та іншим користувачам краще зрозуміти страхові ризики, рентабельність та фінансове становище.

Керівництво очікує, що застосування МСФЗ (IFRS) 17 суттєво вплине на облік договорів страхування та фінансову звітність Компанії. Однак обґрунтована оцінка даного впливу потребує детального аналізу.

## 4. Управління страховим ризиком

(а) Опис страхових послуг.

ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» пропонує страхові послуги, які покривають усі основні страхові ризики. Основні напрямки діяльності Компанії:

- Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- Страхування наземного транспорту (крім залізничного);
- Страхування майна;
- Страхування від нещасних випадків;
- Інше страхування, відмінне від страхування життя (страхування відповідальності перед третіми особами, фінансових ризиків, тощо);

(б) Цілі та принципи управління ризиками з метою мінімізації страхового ризику.

Метою запровадження Стратегії є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Компанії. Ключовими цілями Товариства в галузі управління ризиками є забезпечення реалізації загальної Стратегії Компанії, своєчасна адаптація Компанії до змін у внутрішньому і зовнішньому середовищі, забезпечення ефективного функціонування Компанії, її стійкості і перспектив розвитку.

(і) Стратегія андерайтингу.

Стратегія андерайтингу Компанії спрямована на диверсифікованість таким чином, щоб портфель страхових продуктів Компанії завжди включав кілька категорій непов'язаних між собою ризиків і щоб кожна відповідна категорія ризиків, у свою чергу, охоплювала велику кількість страхових полісів. Керівництво Компанії вважає, що даний підхід знижує рівень змінюваності результату.

Компанія реалізує стратегію за допомогою використання процедури андерайтингу та методичних керівництв для укладення договорів страхування з різних видів страхування, які детально визначають правила андерайтингу за кожним видом страхового продукту. В методичних керівництвах визначаються концепції й процедури, опис властивих ризиків, терміни дії й умови, права й обов'язки, перелік вимог до документації, зразок договору страхування/зразок страхового поліса, підстави для застосування тарифів і факторів, які згодом вплинуть на застосовуваний тариф. Розрахунки тарифів проводиться на основі ознак ймовірності й мінливості.

Основним методом диверсифікованості страхового ризику є управління ризиком на основі регулювання тарифної політики. Страхові тарифи встановлюються на основі аналізу наступних факторів:

- очікуваний коефіцієнт збитків на підставі аналізу аналогічних продуктів на ринку;
- ставка комісії на підставі аналізу прибутковості продукту й аналогічних комісійних ставок на ринку;
- аналіз середніх ринкових страхових тарифів.

Керівництво на постійній основі здійснює моніторинг дотримання процедури андерайтингу та відповідних методичних керівництв.

(іі) Ліміти по андерайтингу.

Компанія розробила систему лімітів відносно повноважень відповідальних осіб щодо підписання договорів страхування відповідно до ліній бізнесу.

Усі договори страхування, що перевищують дані ліміти, підлягають схваленню Генеральним директором Компанії в межах наданих повноважень.

(ііі) Стратегія перестрахування.

Компанія передає в перестрахування частину прийнятих на страхування ризиків для того, щоб контролювати ризик збитків і захищати власний капітал. Компанія укладає договори факультативного пропорційного та облігаторного непропорційного перестрахування на базі ексцедента збитку, щоб знизити ризик чистих збитків для Компанії. Компанія укладає договори перестрахування для основних напрямків бізнесу, які захищають Компанію від ризику накопичених збитків, що можуть відбутися в результаті виплати численних страхових відшкодувань внаслідок настання того самого страхового випадку або події. Передане перестрахування піддається кредитному ризику, і суми, що відшкодовуються по договорах, переданих у перестрахування, відбиваються за винятком заздалегідь відомої заборгованості у випадках неспроможності/банкрутства й безнадійних до стягнення сум. Компанія здійснює на постійній основі моніторинг фінансового стану перестраховиків і перевіряє операції перестрахування на періодичній основі.

Керівництво щорічно затверджує ліміти відносно компаній перестраховиків/перестраховувальників. Дані ліміти визначаються на підставі балансу прийнятого й переданого бізнесу, а також на підставі аналізу фінансової стійкості перестраховика/перестраховувальника і його історії врегулювання збитків.

(в) Умови й терміни дії договорів страхування й характер, що покриваються ризиків.

Умови й терміни дії договорів страхування, які впливають на величину, строки й невизначеність майбутніх потоків коштів, пов'язаних з договорами страхування, наведені далі. На додаток нижчеподана інформація дає оцінку основним страховим продуктам Компанії, а також її методам управління ризиками, пов'язаними з даними продуктами.

(і) Автострахування.

Характеристика страхових продуктів.

Частина портфеля страхових продуктів Компанії відноситься до автострахування, включаючи добровільне страхування наземного транспорту (далі - КАСКО). Відповідно до умов договорів КАСКО страховик відшкодовує юридичній або фізичній особі збиток, заподіяний їхнім транспортним засобом.

В основному період часу для заяви збитку по автострахуванню є незначним, а складність урегулювання даних збитків є відносно низькою. У цілому, вимоги про виплату страхового відшкодування в даному виді страхування несуть помірний ризик оцінки. Компанія відслідковує й реагує на зміни витрат на ремонт, частоти виплат страхового відшкодування внаслідок крадіжки.

На частоту заяв впливають несприятливі погодні умови.

Розрахунки премій з КАСКО здійснюється на підставі статистичних даних по страхових випадках, підготовлених Компанією.

(ii) Страхування майна.

Характеристика страхових продуктів.

Компанія здійснює страхування майна, що включає страхування майна фізичних осіб і страхування майна підприємств. По договорах страхування майна страховик відшкодовує страхувальникові в межах страхової суми та встановлених лімітів відповідальності, збиток, заподіяний його майну.

Страховий випадок, у результаті настання якого виник збиток у вигляді збитку нерухомому або рухомому майну, має ознаки випадковості (у результаті пожежі, стихійних явищ, пограбування тощо), і причину настання страхового випадку визначити легко. Заяви про виникнення збитку робляться в найкоротший термін, і виплата страхового відшкодування проводиться без затримок. Тому страхування майна належить до категорії страхування з короткостроковим періодом виявлення збитку.

Управління ризиком.

Основними видами ризиків, пов'язаних з даним страховим продуктом, є ризик андерайтингу, ризик конкуренції й ризик оцінки збитковості (включаючи мінливу ймовірність виникнення стихійних лих). Компанія також піддана ризику завищення розмірів збитку й фальсифікації з боку заявників збитків.

Ризик андерайтингу являє собою ризик того, що Компанія не зможе встановити відповідні страхові премії для різних видів майна, яке вона страхує. У рамках страхування майна фізичних осіб передбачається, що велика кількість застрахованого майна буде мати подібні характеристики ризику. Однак, майно комерційних підприємств може не відповідати даному припущенню. Багато умов по страхуванню майна комерційних підприємств характеризуються унікальною комбінацією існуючого місця розташування, виду діяльності й заходів безпеки. Розрахунок премії, відповідної до ризику для даних договорів страхування, буде суб'єктивним і, отже, ризикованим.

Управління ризиками в основному здійснюється шляхом контролю над преміями й за рахунок перестрахування. Компанія чітко дотримується встановлених критеріїв андерайтингу для того, щоб зберегти ризик збитків Компанії на прийнятному рівні. Компанія перестраховує ризики по страхуванню майна для запобігання втрат, що обмежує чистий збиток Компанії в залежності від сукупності ризиків.

(iii) Страхування від нещасних випадків.

Характеристика страхових продуктів.

Відповідно до договорів страхування виплати проводяться фізичним особам у випадку заподіяння шкоди їх життю, здоров'ю та працездатності в результаті нещасного випадку.

Управління ризиком.

Основні ризики по даному виду страхування пов'язані з андерайтингом, конкуренцією, відсутністю статистики збитків, а також можливістю завищення розмірів збитку й фальсифікації з боку заявників збитків.

Управління ризиком здійснюється за допомогою контролю над преміями.

(г) Концентрація страхового ризику.

Ключовим аспектом страхового ризику, з яким зустрічається Компанія, є ступінь концентрації страхового ризику у випадку, якщо настання конкретної події або серії подій може вплинути на зобов'язання Компанії. Подібні концентрації ризиків можуть виникнути по одному договору страхування або по декільком пов'язаним договорам з подібними характеристиками ризиків і ставляться до обставин, які можуть привести до виникнення значних зобов'язань.

Концентрації ризиків можуть виникнути в результаті настання страхових випадків з високим рівнем збитків і низькою частотою настання, таких як стихійні лиха, а також у ситуаціях, коли андерайтинг орієнтується на певну групу, наприклад за географічною ознакою.

Основні підходи Компанії до управління даними ризиками складаються із двох частин. По-перше, управління ризиками здійснюється через проведення відповідного андерайтингу. Андерайтери мають право страхувати ризики тільки в тому випадку, якщо очікувані доходи будуть компенсувати прийняті ризики. По-друге, управління ризиками здійснюється через перестрахування. Компанія укладає договори перестрахування для різних видів страхування. Компанія постійно оцінює витрати й переваги, пов'язані із програмою перестрахування.

(д) Перестрахування ризику.

Компанія передає страховий ризик для того, щоб знизити ризик збитків по андерайтингу, шляхом укладення різних договорів перестрахування, які покривають ризики як окремих договорів страхування, так і портфеля договорів. Дані договори перестрахування розподіляють ризик між перестраховиком і перестрахувальником і мінімізують розмір збитків. Величина кожного утримуваного Компанією ризику залежить від оцінки Компанією конкретного ризику.

Відповідно до умов договорів перестрахування, перестраховик зобов'язується відшкодувати частину прийняту в перестрахування відповідальності за умови, що здійснена виплата страхового відшкодування. У той же час Компанія продовжує нести відповідальність перед страхувальником у відношенні переданих у перестрахування ризиків у тому випадку, якщо перестраховик не виконує прийняті на себе зобов'язання. При виборі перестраховиків Компанія враховує їхню платоспроможність. Платоспроможність перестраховиків оцінюється на основі загальнодоступної інформації й внутрішніх досліджень.

## 5. Премії.

тис.грн.

Види страхування	Об'єм страхових премій за 2021 рік	Об'єм страхових премій за 2020 рік	Об'єм страхових премій переданих в перестраховування 2021 рік	Об'єм страхових премій переданих в перестраховування за 2020 рік
Добровільне страхування наземного транспорту	200,6	243,7	0,0	0,0
Страхування від нещасних випадків	3600,5	3607,9	0,0	0,0
Страхування відповідальності перед третіми особами	1977,5	287,3	1527,1	6,6
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	12631,5	10998,3	9297,0	8260,2
Страхування майна	12496,3	10836,4	9266,8	8229,4
Обов'язкове страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільної пожежної дружини	91,1	19,0	0,0	0,0
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	87,0	0,0	35,3	0,0
Страхування фінансових ризиків		405,4		377,0
Обов'язкове страхування від нещасних випадків на транспорті	0,0	0,4	0,0	0,0
Разом	31084,5	26398,4	20126,2	16873,2

За 2021 рік, в порівнянні з 2020 роком об'єм надходжень страхових премій зріс на 4686,1 тис. грн. або на 17,8%, та об'єм страхових премій переданих в перестраховування на 3253,0 тис. грн. або на 19,3%.

## 6. Страхові резерви та доля перестраховика у страхових резервах:

тис.грн.

У тисячах українських гривень	31 рудня 2021 р.	1 січня 2021 р.
Загальні суми		
Резерв незароблених премій	10001,5	8918,0
Резерв на покриття збитків	90,1	175,1
Всього страхових резервів, загальна сума	10091,6	9093,1
Частка перестраховика		
Резерв незароблених премій	(6599,1)	(5968,3)
Резерв на покриття збитків	0,0	0,0
Всього частка перестраховика у страхових резервах	(6599,1)	(5968,3)
Чисті суми		
Резерв незароблених премій	3402,4	2949,7
Резерв на покриття збитків	90,1	175,1
Всього страхових резервів, чиста сума	3492,5	3124,8

У сумах страхових резервів відбулись наступні зміни:

тис.грн.

	2021 рік		
	Загальна сума	Доля перестраховальника	Чиста сума
Резерв незароблених премій на 1 січня	8918,0	5968,3	2949,7
Страхові премії отримані	31084,5	20126,2	10958,3
Резерв незароблених премій на 31 грудня	10001,5	6599,1	3402,4
Премії зароблені	30001,0	194954,4	10505,6
Резерв на покриття збитків на 1 січня	175,1	0	175,1
Понесені збитки на страхові виплати	7,7	0	7,7
Збитки виплачені	0	0	0
Резерв на покриття збитків на 31 грудня	90,1	0	90,1
Всього страхових резервів на 1 січня	9093,1	5968,3	3124,8
Збільшення/(зменшення) за період	+998,5	+630,8	+367,7
Всього страхових резервів на 31 грудня	10091,6	6599,1	3492,5

**7. Аквізиційні витрати:**

тис.грн.

	2021 рік	2020 рік
Комісія, виплачена агентам:		
Страховання від нещасних випадків	733	774
Добровільне страхування наземного транспорту	0	0
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	2146	1781
Страховання майна	2146	1780
Відстрочені аквізиційні витрати	0	0
<b>Аквізиційні витрати</b>	<b>5025</b>	<b>4335</b>

**8. Інші операційні доходи:**

тис.грн.

	2021 рік	2020 рік
Відсотки отримані	897	1556
Дохід отриманий від регресних вимог	398	10
Дохід від операційної оренди	78	84
Дохід від дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості	9	3988
Інші	3910	17
<b>Інші операційні доходи</b>	<b>5292</b>	<b>5655</b>

**9. Дохід отриманий від регресних вимог**

тис.грн.

	2021 рік	2020 рік
КАСКО		
Інші	398	10
<b>Дохід отриманий від регресних вимог</b>	<b>398</b>	<b>10</b>

**10. Адміністративні та інші операційні витрати**

	тис.грн.	
	2021 рік	2020 рік
Витрати на оплату праці	1069	993
Витрати на інформаційно-консультаційні послуги	90	106
Податки та нарахування на оплату праці	234	218
Витрати на оренду та комунальні платежі	274	212
Амортизація	22	8
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	14	15
Юридичні послуги	0	39
Членські внески	36	36
Витрати на обслуговування комп'ютерного та офісного обладнання	7	14
Витрати на формування резерву знецінення фінансових активів	4068	5549
Витрати на охорону	31	20
Витрати на телекомунікаційні послуги	77	60
Витрати на сплату податків та зборів	57	48
Інші витрати	3241	2113
Разом витрат	9220	9431

**11. Витрати з податку на прибуток:**

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах українських гривень	2021 рік
Поточний податок	1211
Відстрочений податок	0
Витрати з податку на прибуток	1211

Станом на 31 грудня 2021 року і 1 січня 2021 року зобов'язання по сплаті поточного податку на прибуток були включені до складу поточних зобов'язань.

Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 3% від усіх премій по страхуванню.

Фінансовий результат до оподаткування обкладається податком на прибуток за ставкою 18%.

Витрати з податку на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку) представлені нижче:

У тисячах українських гривень	2021 рік
Прибуток (збиток) до оподаткування	1549
Сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 3%	932
Сума податку на прибуток за встановленою законом за ставкою 18 %	279
Витрати з податку на прибуток	1211
Прибуток (збиток)	338

Через відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні виникають певні тимчасові різниці між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий ефект змін таких тимчасових різниць обліковується за ставкою 3% для страхової діяльності.

Згідно чинного законодавства України тимчасові податкові різниці компанія не застосовує.

**12. Основні засоби**

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.



Прибуток та збитки від вибуття основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Інформація про рух основних засобів та нарахування амортизації (знос) наводиться у нижче приведеній таблиці:

	Первинна вартість ОЗ					Амортизація (Знос) ОЗ			
	Залишок на 01.01. 2021 (тис.грн.)	Надійшло	Вибуло	Дооцінка	Залишок на 31. 12.2021 (тис.грн.)	Залишок на 01.01. 2021 (тис.грн.)	Нараховано	Списано	Залишок на 31.12. 2021 (тис.грн.)
Будинки та споруди (квартири), у тому числі інвестиційна нерухомість	20150		13037	2057	9170	-	-		-
Машини та обладнання	87				87	52	17		69
Інші основні засоби	80			-	80	62	5		67
Разом	20317		13037	2057	9337	114	22		136

Керівництво оцінює справедливу вартість нерухомості Компанії на регулярній основі станом на 31 грудня кожного звітного року. Справедлива вартість визначається на підставі результатів незалежної оцінки. Для оцінки нерухомості використовується ринковий метод. Ринковий метод ґрунтується на порівняльному аналізі результатів продажів аналогічних будинків.

Фінансові операції з придбання нерухомості відповідають вимогам Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика № 850 від 07.06.2018р.

### 13. Інвестиційна нерухомість

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення інвестиційної нерухомості. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості.

Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості на звітну дату і інвестиційної нерухомості (після оцінки) Товариство визнає в прибутку або збитку. Справедлива вартість на дату фінансової звітності визначена на підставі результатів незалежної оцінки, яка проводилась у січні 2021 року та у січні 2022 року. Для оцінки нерухомості використовується ринковий метод. Ринковий метод ґрунтується на порівняльному аналізі результатів продажів аналогічної нерухомості. Амортизація на такі активи не нараховується.

Товариство інвестиційну нерухомість визнає як актив тоді і тільки тоді, коли:

- (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю,
- (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Інформація про рух інвестиційної нерухомості та нарахування амортизації (знос) наводиться у нижче приведеній таблиці:

	Первинна вартість інвестиційної нерухомості					Амортизація (Знос) інвестиційної нерухомості			
	Залишок на 01.01. 2021 (тис.грн.)	Надійшло	Вибуло	Дооцінено	Залишок на 31.12. 2021 (тис.грн.)	Залишок на 01.01. 2021 (тис.грн.)	Нараховано	Списано	Залишок на 31.12. 2021 (тис.грн.)
Інвестиційна нерухомість (квартира)	2120	13037		1903	17060	-	-	-	-
Разом	2120	13037		1903	17060	-	-	-	-

### 14. Інші нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії компанії. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Вартість нематеріальних активів (ліцензії на страхову діяльність) станом на 31 грудня 2021 року та 01 січня 2021 року становить 147 тис. грн

Інформація про рух нематеріальних активів та нарахування амортизації (зносу) наводиться в нижче приведеній таблиці:

	Первинна вартість НМА			Амортизація (Знос) НМА		
	Залишок на 01.01.2021 (тис.грн.)	набуто	Залишок на 31.12.2021 (тис.грн.)	Залишок на 01.01.2021 (тис.грн.)	Нараховано	Залишок на 31.12.2021 (тис.грн.)
Ліцензії на здійснення страхової діяльності	147		147	-	-	-
Програма 1С Бухгалтерія	2		2	2	-	2
Разом	149		149	2	-	2

#### 15. Довгострокові фінансові інвестиції

Облік фінансових інвестицій здійснюється в розрізі емітентів.

Фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі, на дату балансу відображається за вартістю визначеною з урахуванням змін загального обсягу власного капіталу об'єкту інвестування, крім тих, які є результатом операцій між інвестором та об'єктом інвестування.

Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств мають наступну структуру:

	Вид інвестиції	Частка СК у %	Код ЄДРПОУ емітента	Кількість акцій	Номінальна вартість (грн.)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Балансова вартість (грн.)
ПАТ «УКРТЕЛЕКОМ»	акції	0,0001	21560766	14453	0,25	3613,25	871,71
АТ «АК «БОГДАН МОТОРС»	акції	0,0003	05808592	12870	0,25	3217,50	0,0
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ»	акції	0,0001	14305909	52969	0,10	5296,90	21721,05
Разом						12127,65	22592,76

#### 16. Інші поточні фінансові інвестиції

Щорічно на кінець звітного періоду фінансові активи доступні для продажу переоцінюються за справедливою вартістю, за винятком тих, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити. Ці інструменти обліковуються за собівартістю за вирахуванням витрат на укладання угоди та збитків від знецінення. Всі утримувані до погашення фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю. Прибуток або збитки, що виникають в результаті змін справедливої вартості фінансових інструментів, Товариство відображає у Звіті про сукупний дохід. Витрати по нездійсненим угодам відносять на витрати періоду.

Розрахункова вартість одного цінного папера інституту спільного інвестування визначається шляхом ділення загальної вартості чистих активів інституту спільного інвестування, розрахованої на кінець дня надходження коштів на рахунок такого інституту, на кількість цінних паперів інституту спільного інвестування, що перебувають в обігу на дату проведення розрахунку.

Фінансові активи, оцінені за історично вартістю яка формується на підставі вартості чистих активів емітента на дату купівлі (продажу).

	Вид інвестиції	Номер та дата свідоцтва про реєстрацію випуску ЦП	Код ЄДРПОУ емітента	Кількість	Номінальна вартість (грн.)	Загальна номінальна вартість (тис.грн.)	Балансова вартість (вартість придбання) (тис.грн.)
АТ «ЗНВКІФ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД»	акції	№002546 від 05.10.2020р.	43657627	2838	1000	2838	1242
Міністерство Фінансів України	облігації	UA4000219778	00013480	4178	1000	4178	4447
Усього						7016	5689

У звітному періоді страховою компанією, з метою забезпечення критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості та якості активів, на підставі разових замовлень та договорів купівлі-продажу цінних паперів із АТ «УКРГАЗБАНК» придбано цінних паперів, що емітуються державою на суму 4975 тисяч гривень, з них погашено на суму 528 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2021 року залишок цінних паперів (за їх справедливою вартістю), що емітуються державою складає 4447 тисяч гривень.

#### 17. Дебіторська заборгованість по операціях страхування

Дебіторська заборгованість по операціях страхування являє собою поточну заборгованість страхувальників та перестраховальників за договорами страхування та перестраховування, термін сплати чергового платежу за якими ще не настав. Заборгованість є поточною з терміном погашення до 12 місяців.

тис.грн.

Дебіторська заборгованість по операціях страхування й перестраховування	На 31.12.2021 року	На 01.01.2021 року
Дебіторська заборгованість по операціях прямого страхування	0	520,4
Дебіторська заборгованість по операціях вихідного перестраховування	1253,7	1000,4
Усього дебіторської заборгованості по операціях страхування та вихідного перестраховування	1253,7	1520,8

Компанія не підпадає істотному кредитному ризику відносно дебіторської заборгованості, що виникає по операціях страхування, тому що при розірванні договорів страхування, коли існують об'єктивні свідчення того, що власник договору страхування більше не має наміру або не здатний продовжувати виплачувати премії по договору страхування, резерв незаробленої премії також анулюється.

#### 18. Довгострокова дебіторська заборгованість

Компанія регулярно перевіряє дебіторську заборгованість на наявність ознак знецінення.

Довгострокова дебіторська заборгованість складається із позики виданої працівнику Компанії зі строком погашення 2023 рік, яка обліковується за амортизованою вартістю методом дисконтування та станом на звітну дату складає 8,9 тисяч гривень.

#### 19. Інша поточна дебіторська заборгованість

Якщо у Компанії існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Компанія збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Дисконтування – приведення вартості майбутніх платежів до значення на теперішній момент. Воно відображає той економічний факт, що сума грошей, наявна в цей момент, має більшу вартість, ніж рівна їй сума, яка з'явиться в майбутньому: готівку можна покласти на депозит, інвестувати в бізнес або іншим способом розпорядитися з метою одержання вигоди.

Операція дисконтування при одноразовому платежі наприкінці строку зводиться до формули:

$$PV = FV / (1 + i)n, (1)$$

де: FV – поточна вартість,

PV – майбутня вартість,

i – ставка дисконтування (середньозважена за день вартість у процентах річних за даними форми №310Д "Звіт про суми і вартість кредитів (у процентах річних)", % за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) з розрахунку за один місяць),

n – строк (число періодів).

Коли платежі здійснюються на регулярній основі, застосовується складніший розрахунок. Наведена вартість вираховуватиметься за формулою:

$$PV = \text{сума} (Pn * 1 / (1 + i)n),$$

де PV – майбутня вартість,

Pn - вартість чергового платежу,

i – чергова ставка дисконтування (середньозважена за день вартість у процентах річних за даними форми №310Д "Звіт про суми і вартість кредитів (у процентах річних)", % за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) з розрахунку за один місяць

n- порядковий номер ставки дисконтування.

Дебіторська заборгованість не дисконтується, якщо договором передбачено, що кредитор може вимагати її повернення в будь-який момент (§ 49 МСБО 39) (немає дати відліку для дисконтування). Дисконтування також не застосовується для обліку короткострокової заборгованості, оскільки його вплив на таку заборгованість вважається несуттєвим.

Компанія аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення окремо по кожному контрагенту.

	На 31.12.2021 року	На 01.01.2021 року
Дебіторська заборгованість з постачальниками та підрядниками	53	151
Дебіторська заборгованість за претензіями	1254	4
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками	84	91
Дебіторська заборгованість інша	8981	19533
Резерв під знецінення	(6084)	( 6 )
Усього іншої дебіторської заборгованості	10372	19779

## 20. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.	1 січня 2021 р.
Грошові кошти у касі	2	1
Грошові кошти на поточних банківських рахунках	696	848
Грошові кошти на депозитних банківських рахунках	14205	15995
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	14903	16944

Нижче у таблиці надано зведену інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Standard and Poor's, Moody's, Fitch або «Кредит-Рейтинг»:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.	1 січня 2021 р.
Не прострочені і не знецінені		
- рейтинг uaAA- та вище	14901	16843
- рейтинг від uaBBB- до uaBBB+		
- рейтинг uaBB+ та нижче		
- без рейтингу		
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, за вирахуванням грошових коштів у касі	14901	16843

Станом на 31 грудня 2021 року у Компанії було 8 банків-контрагентів із загальною сумою грошових коштів та їх еквівалентів від 395 тисяч гривень та вище. Сукупна сума цих залишків складала 14901 тисяч гривень.

## 21. Депозити в банках

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.	1 січня 2021 р.
Депозити в гривнях	14205	15995
Депозити в доларах США	-	-
Всього депозитів в банках	14205	15995

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Standard and Poor's, Moody's, Fitch або «Кредит-Рейтинг»:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.	1 січня 2021 р.
Не прострочені і не знецінені		
- рейтинг uaAA- та вище	14205	15995
- рейтинг від uaBBB- до uaBBB+		
- рейтинг uaBB+ та нижче		
- без рейтингу		
Всього депозитів в банках	14205	15995

Процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складає 4,25%-7,0% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів.

Депозити в банках не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2021 року у Компанії було 8 банків-контрагентів (2020 р. 9 банків-контрагентів) із загальною сумою депозитів в банках від 300 тисяч гривень та вище. Сукупна сума цих залишків складає 14205,0 тисяч гривень.

## 22. Страхові резерви

Припущення, використовувані для оцінки страхових активів і зобов'язань, призначені для формування резервів, достатніх для покриття будь-яких зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування, наскільки представляється можливим оцінити цю величину в майбутньому.

Однак, беручи до уваги невизначеності, властиві процесу розрахунків резервів збитків, існує ймовірність того, що кінцевий результат буде відрізнятися від первісної оцінки зобов'язань.

Резерв збитків не дисконтується з урахуванням тимчасової вартості грошей.

Джерела інформації, використовуваної в якості вихідних даних для припущень, в основному визначаються Компанією з використанням внутрішніх детальних досліджень, які проводяться, щонайменше, на щорічній основі. Компанія перевіряє припущення на предмет відповідності загальнодоступної ринкової інформації й іншої опублікованої інформації.

Оцінка резерву збитків, що відбулися, але незаявлені звичайно сполучена з більшим ступенем невизначеності, ніж оцінка вже заявлених збитків, по яких доступно більше інформації. Компанія найчастіше може ідентифікувати збиток, що відбувся, але незаявлені збитки тільки через деякий час після настання страхового випадку, який став причиною виникнення збитку. У зв'язку з тим, що період виявлення збитків портфеля страхових продуктів Компанії носить короткостроковий характер, урегулювання збитків відбувається протягом року після настання страхового випадку, що став причиною виникнення збитку.

Резерв збитків, що сталися, але не заявлені визначається Компанією методом лінійної комбінації наступних актуарних методів:

- Модифікація методу Борнхуеттера-Фергюссона;
- Модифікація методу ланцюгової драбини.

Припущення

Припущеннями, що виявляють найбільший вплив на оцінку страхових резервів, є коефіцієнти очікуваних збитків, розраховані по даним останніх років виникнення збитків. Коефіцієнт очікуваних збитків - це відношення суми очікуваних збитків до зароблених страхових премій. При визначенні сукупної величини зобов'язань майбутні потоки коштів прогноуються з урахуванням розрахункових оцінок параметрів, які можуть вплинути на величину індивідуальної страхової виплати.

Страхові резерви (технічні) ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» формує, за методом  $\frac{1}{4}$  та з застосуванням коефіцієнта 0,8, згідно статті 31 Закону України «Про страхування», які складають:

Резерви незароблених премій станом на 31.12.2021 р. становлять 10001,5 тис. грн.,

Резерви збитків 90,1 тис. грн.,

Частка перестраховиків у резервах незароблених премій 6599,1 тис. грн.,

Частка перестраховиків у резервах збитків 0,0 тис. грн.

При розміщенні страхових резервів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» дотримувалось статті 31 Закону України «Про страхування» та Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя.

Активи ПРАТ «СК «СУЗІР'Я», якими представлені страхові резерви станом на 31 грудня 2021 року:

- грошові кошти на поточних рахунках 695,8 тис. грн.
- готівка в касі 2,1 тис. грн.
- облігації внутрішньої державної позики України 2392,7 тис. грн.
- банківські вклади (депозити) 7001,0 тис. грн.:

Банківські установи, в яких розміщені депозити та мають кредитний рейтинг інвестиційного рівня за національною рейтинговою шкалою.	Сума банківських вкладів(депозитів) (тис. грн.)	Сума коштів на банківських вкладах(депозитах), якими представлені страхові резерви (тис. грн.)
АТ «УКРГАЗБАНК»	3100,00	2000,00
АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК»	4600,00	2000,00
АТ «ОТП Банк»	2800,00	2000,00
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	1205,00	701,00
АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	300,00	300,00
АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	1700,00	-
АТ «ТАСКОМБАНК»	500,00	-
Разом	14205,00	7001,00

## 23. Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.	1 січня 2021 р.
Розрахунки з вітчизняними постачальниками	457	213
Кредиторська заборгованість інша		
Всього	457	213

**24. Кредиторська заборгованість по операціях страхування й перестрахування**

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.	1 січня 2021 р.
Страхові премії, отримані в якості авансу	1869	1420
Кредиторська заборгованість з розрахунків з страховальниками	0	0
Кредиторська заборгованість по преміях, переданих у перестрахування	0	484
Кредиторська заборгованість по виплаті агентських комісій	428	668
	2297	2572

**25. Акціонерний капітал**

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції (шт.)	Емісійний дохід	Всього
На 1 січня 2021 р.		1 242 050	0	32 343
На 31 грудня 2021 р.		1 242 050	0	32 343

Зареєстрований, випущений акціонерний капітал, що перебуває в обігу, Компанії складається з 1 242 050 простих іменних акцій. Номінальна вартість кожної акції – 26,04 грн. Зобов'язання щодо формування капіталу виконані відповідно нормативів щодо формування капіталу та вимог забезпечення платоспроможності в повному обсязі.

Протягом 2021 року в складі власників змін не було.

Структура акціонерів станом на 31.12.2021 року представлена таким чином:

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість акцій, що належать акціонеру (шт.)	Частка володіння, %	Номінальна вартість (тис. грн.)
Акціонер			
Осетрин Микола Михайлович	90 575	7,3	2 359
Оксененко Наталія Сергіївна	37 300	3,0	971
Покровський Леонід Леонідович	5 825	0,5	152
Покровська Ольга Леонідівна	17 850	1,4	461
Покровський Ростислав Леонідович	841 975	67,8	21 925
Тугай Олексій Анатолійович	248 525	20,0	6 472
Всього акціонерного капіталу на 31 грудня 2021 р.	1 242 050	100,0	32 343

Розмір відрахувань до резервного фонду не менше 5% суми прибутку Компанії. Резервний (страховий) фонд за рішенням загальних зборів Акціонерів і в порядку, визначеному Наглядовою Радою, може використовуватися на покриття збитків від діяльності Компанії, виплату дивідендів і на інші цілі, які не порушують українське законодавство.

**26. Емісійний дохід**

Емісійний дохід – це сума перевищення отриманої винагороди над номінальною вартістю випущених акцій.

Компанією протягом 2021 року від розміщення акцій товариство емісійного доходу не набуло.

**27. Інші резерви**

У відповідності до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти» (п.14) страховик не повинен визначати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду. В той же час якщо згідно із законодавства страховик повинен створювати такі резерви то він відображає їх у складі інших резервів у капіталі як розподіл нерозподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про фінансовий результат (про сукупний дохід).

**28. Управління фінансовими та страховими ризиками**

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик відсоткової ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Компанія не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками

спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

**Кредитний ризик.** Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках. Компанія вважає, що така концентрація кредитного ризику не призведе до підвищення його рівня.

**Ринковий ризик.** Компанія піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по валюті та відсотковим ставкам, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

**Валютний ризик.** Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Компанія проводить операції в гривнях, отже, вона не піддавалася впливу суттєвого валютного ризику за станом на 31 грудня 2021 року,

**Ризик відсоткової ставки.** Компанія піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової відсоткової ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком відсоткової ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. Станом на 31 грудня 2021 року та 1 січня 2021 року зміни відсоткових ставок не надали б впливу на прибуток або збиток і / або капітал Компанії.

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності - це ризик того, що компанія зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2021 року та 1 січня 2021 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою, або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Компанії не перевищує одного року.

**Страховий ризик.** Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андерайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.

- укладання відповідних договорів перестрахування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи як договори облігаторного перестрахування, так і договори факультативного перестрахування. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в національній валюті. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

### **Стислі результати проведеного страховиком стрес-тестування з розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів**

Відповідно до вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 13.02.2014 №484, зареєстрованих в Міністерстві юстиції 12.03.2014 за №352/25129 (далі – Вимоги), ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» проведено стрес-тестування, метою якого є перевірка вразливості до ризиків і достатності капіталу.

#### **Результат проведеного стрес-тестування**

Результати проведеного стрес-тесту показали, що вплив реалізації стресових подій, описаних вище, жодним чином не впливає на фінансовий стан Компанії у зв'язку із особливостями ведення бізнесу Компанії та наявного страхового портфелю.

#### **Заходи щодо зменшення впливу ризиків**

Виходячи з результатів проведеного стрес-тестування, рівень розглянутих ризиків є низьким або мізерним і може не потребувати застосування заходів щодо зменшення їх впливу. При настанні будь-якої стресової події фактичний запас платоспроможності перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності.

Адекватність зобов'язань страховика передбачає достатність визнаних страхових зобов'язань для здійснення майбутніх страхових виплат та/або виплат викупних сум за укладеними договорами страхування, та витрат, пов'язаних з виконанням таких договорів.

Активи Страховика є достатніми для виконання поточних та потенційних зобов'язань перед страхувальниками як в довгостроковому, так й в короткостроковому періоді.

Страховик використовує в розрахунках загальноприйняті методи та обґрунтовані припущення. Для діючих страхових продуктів внесення змін в модель формування страхових резервів та методи оцінки адекватності не вимагається.

## 29. Управління капіталом

Структура капіталу Компанії включає власний капітал, що належать акціонерам компанії, що включають акціонерний капітал, емісійний дохід, резерв по переоцінці нерухомості, інші резерви й накопичені збитки відповідно до звіту про власний капітал.

Основною метою Компанії відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу й вимог регулюючих органів в області страхування, а також забезпечення фінансової стабільності Компанії і її здатності продовжити здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

З метою відповідності вимогам законодавства в частині розміщення власних засобів у Компанії існує інвестиційна політика, що накладає певні обмеження на структуру інвестиційних активів. Компанія проводить постійний моніторинг достатності капіталу для відповідності вимогам до мінімального розміру статутного капіталу й нормативному розміру маржі платоспроможності. Дотримання вищевказаних нормативів контролюється щокварталу, шляхом підготовки звітів, що містять розрахунки нормативів. Регулярний моніторинг рівня достатності капіталу дозволяє Компанії прогнозувати дотримання вимог відносно рівня достатності капіталу й завчасно виявляти необхідність додаткових капіталовкладень.

Наводиться порівняльна інформація щодо руху власного капіталу за 2020 рік та 2021 рік:

стаття	Зареєстрований капітал		Внески до капіталу		Капітал у дооцінках		Резервний капітал		Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		Всього	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Залишок на початок року	27342	32343	5001		7327	7184	4122	4122	9913	10185	53705	53834
Скоригований залишок на початок року	27342	32343	5001		7327	7184	4122	4122	9913	10185	53705	53834
Чистий прибуток (збиток)								272	272	67	272	339
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів					-143	2057				-3337	-143	-1280
Внески учасників до капіталу	5001		-5001								-	-
Разом змін у капіталі	5001		-5001		-143	2057		272	272	-3270	129	-941
Залишок на кінець звітного періоду	32343	32343	-	-	7184	9241	4122	4394	10185	6915	53834	52893

В порівнянні з 2020 роком, капітал у дооцінках збільшився на 2057 тисяч гривень за рахунок дооціненого нерухомого майна.

Станом на 31 грудня 2021 року власний капітал в порівнянні з 2020 роком зменшився на 941 тисячу гривень за рахунок нарахування резерву під знецінення.

## 30. Умовні зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує вірогідність відпливу ресурсів для того, щоб розрахуватися за зобов'язаннями, і їх суму можна розрахувати з достатнім ступенем точності. Інформація про умовні зобов'язання розкривається у фінансовій звітності, крім випадків, коли вірогідність відпливу ресурсів, які передбачають економічні вигоди, є незначною.

(а) Незавершені судові розгляди



У процесі здійснення своєї звичайної діяльності Компанія зустрічається з різними видами юридичних претензій. До резерву судових позовів не входять будь-які юридичні претензії (судові/досудові), що виникають за договорами страхування, крім договорів страхування в яких Товариство виступає Страхувальником та які пов'язані безпосередньо з господарською діяльністю Товариства. Судові розгляди в рамках страхової діяльності враховуються в резервах збитків. Керівництво вважає, що остаточна величина зобов'язань, що виникають у результаті судових розглядів, не буде мати істотного негативного впливу на фінансове становище або подальшу діяльність Компанії.

(б) Умовні податкові зобов'язання

Компанії вважає, що за станом на 31 грудня 2021 року в Компанії не існує потенційних податкових зобов'язань. Компанія здійснює операції в одній податковій юрисдикції. Податкова система України є відносно новою й характеризується наявністю часто мінливих нормативних документів, які, у багатьох випадках, містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, відкриті для різних інтерпретацій з боку податкових органів. Найчастіше мінливі норми законодавства допускають різні інтерпретації з боку податкових органів, що мають право накладати значні штрафи, нараховувати й стягувати пені.

На думку керівництва, податкові зобов'язання були повністю відображені в даній фінансовій звітності, виходячи з інтерпретації керівництвом чинного податкового законодавства України, офіційних коментарів нормативних документів і роз'яснень судових органів.

Однак, беручи до уваги той факт, що інтерпретації податкового законодавства різними регулятивними органами можуть відрізнятися від думки керівництва, у випадку застосування примусових заходів впливу з боку регулятивних органів їх вплив на фінансове становище Компанії може бути істотним.

Керівництво.

**31. Операції з пов'язаними сторонами**

У відповідності до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», компанія розкриває інформацію щодо операцій між компанією та зв'язаними сторонами.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

(а) Операції з членами Наглядової ради

Наглядова рада складається з 3 осіб в складі Голови та 2 членів Наглядової ради.

Протягом 2021 року особовий склад Наглядової ради Компанії не змінювався.

(б) Операції з вищим керівництвом

Генеральний директор є одноосібним виконавчим органом Страхової компанії, який здійснює керівництво її поточною діяльністю.

Змін у складі виконавчого органу протягом 2021 року не відбувалося.

Протягом 2021 року в ході своєї звичайної діяльності Компанія не здійснювала операції із пов'язаними сторонами.

**32. Фінансові активи й зобов'язання: справедлива вартість і класифікація**

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які обертаються на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів. Для всіх інших фінансових інструментів, Компанія визначає справедливу вартість із використанням методів оцінки.

Методи оцінки включають моделі оцінки чистої наведеної до теперішнього моменту вартості й дисконтування потоків грошових коштів, порівняння зі схожими інструментами, у відношенні яких відомі ринкові котирування, а також інші моделі оцінки. Допущення й дані, що використовуються для оцінки, включають безризикові й базові процентні ставки, кредитні спреди та інші премії, використовувані для оцінки ставок дисконтування котирування акцій і облігацій, валютні курси, фондові індекси, а також очікувані коливання цін і їх зіставлення. Методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, що відображає вартість фінансового інструмента станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку.

Компанія оцінює справедливу вартість фінансових інструментів, відображених у звіті про фінансовий стан з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

Рівень 1: Котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів.

Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

Рівень 3: Методи оцінки, засновані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, притому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для схожих інструментів, у відношенні яких потрібно використання істотних коригувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

### **33. Державний нагляд за страховою діяльністю**

Уповноваженим органом державного нагляду за страховою діяльністю є Національний банк України (далі НБУ).

Станом на 31 грудня 2021 року Компанія виконує вимоги Постанови Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 913 від 7 грудня 2016р. «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» в частині перевищення чистих активів страховика над зареєстрованим розміром статутного капіталу страховика. Перевищення чистих активів над зареєстрованим розміром статутного капіталу складає 20399 тис.грн.

Компанія станом на 31 грудня 2021 року виконує вимоги Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризикованості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 850 від 07.06.2018р. та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 р. за № 782/32234.

Станом на 31 грудня 2021 року Компанія виконує норматив платоспроможності та достатності капіталу.

Станом на 31 грудня 2021 року Компанією сформовані та розміщені страхові резерви у повному обсязі визначеними категоріями прийнятих активів та дотриманий норматив ризиковості операцій.

Станом на 31.12.21 р. Компанією дотриманий норматив якості активів.

Протягом 2021 року Компанія приписів НБУ щодо порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг не отримувала.

### **34. Події після дати балансу**

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

Ми звертаємо увагу на оголошену глобальну пандемію COVID-19. Товариством та його управлінським персоналом, а саме генеральним директором, приділено особливу увагу прямого та непрямого фінансового впливу на діяльність Товариства у зв'язку з пандемією COVID-19 та запровадженням карантинних та обмежувальних заходів.

Товариством оцінюються та переглядаються ринкові та кредитні ризики, а також ризик втрати ліквідності, оскільки пандемія COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів може вплинути на дебіторську та кредиторську заборгованість, та може призвести до кредитних збитків щодо фінансових активів.

Окрім того, Товариством оцінюється вплив пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на фінансову спроможність довіритель та контрагентів, можливе зростання їх витрат та зниження доходів.

На дату подання даного Звіту оцінити вплив пандемії COVID-19 на діяльність Товариства та пов'язані з нею ризики не можливо, оскільки карантинні та обмежувальні заходи в Україні та світі ще не припинені та продовжують свою дію.

### **ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ**

Ці фінансові звіти затверджені та допущені до публікації (оприлюднення) Генеральним директором 22 лютого 2022 року без можливості внесення змін у звітність.

Генеральний директор

Наталія ОКСЕНЕНКО

Головний бухгалтер

Маргарита ШИРЯЄВА