

Титульний аркуш

26.10.2021

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 6

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Генеральний директор

Оксененко Н.С.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів

за **3** квартал **2021** року

I. Загальні відомості

- | | |
|---|---|
| 1. Повне найменування емітента | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР"Я" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 22891956 |
| 4. Місцезнаходження | вул. Гарматна, 6, Київ, 03067 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | 044 239-29-96, 044 239-29-97 |
| 6. Адреса електронної пошти | suzirya94@ukr.net |
| 7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення) | |
| 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо) | , д/н, д/н |

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку <http://suzirya.com.ua/index.php/richni-zvit>

(URL-адреса сторінки)

26.10.2021

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента.	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності.	X
3. Інформація про посадових осіб емітента.	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента;	X
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції.	
5. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента;	X
2) інформація про облігації емітента;	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	
4) інформація про похідні цінні папери емітента.	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах.	
7. Інформація щодо корпоративного секретаря.	
8. Інформація про вчинення значних правочинів.	
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.	
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів.	
13. Інформація про заміну управителя.	
14. Інформація про керуючого іпотекою.	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів.	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом.	
17. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття;	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду;	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття.	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).	
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.	
22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.	X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).
24. Проміжний звіт керівництва.
25. Твердження щодо проміжної інформації.
26. Примітки.

X
X
X

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР"Я"	
2. Дата проведення державної реєстрації		22.11.1994
3. Територія (область)	м. Київ	
4. Статутний капітал (грн)		32342982,00
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
7. Середня кількість працівників (осіб)		13
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
	Інші види страхування, крім страхування життя	65.12
	Перестрахування	65.20
	Інші види страхування, крім страхування життя	65.12
9. Органи управління підприємства: Загальні збори акціонерів: 6 (шість) фізичних осіб; Наглядова рада у складі 3 (трьох) фізичних осіб; Виконавча дирекція у складі Генерального директора.		
10. Засновники		
Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа
Оксененко Наталія Сергіївна	д/н	д/н
Осетрін Микола Миколайович	д/н	д/н
Покровська Ольга Леонідівна	д/н	д/н
Покровський Леонід Леонідович	д/н	д/н

Покровський Ростислав Леонідович

д/н

д/н

Тугай Олексій Анатолійович

д/н

д/н

Засновники: Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"

2) МФО банку

305749

3) IBAN

UA253057490000026501000000096

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

д/н

5) МФО банку

д/н

6) IBAN

д/н

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування здоров'я на випадок хвороби.	Серії АЕ №293905	22.07.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Опис: Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.				
Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування відповідальності перед третіми особами.	Серії АЕ №293908	22.07.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Опис: Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.				
Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту).	серії АЕ №293911	22.07.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Опис: Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.				

1	2	3	4	5
Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	серія АЕ №293904	22.07.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Опис: Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.				
Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	серія АЕ № 293907	22.07.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Опис: Строк дії ліцензії з 18.12.2008 року безстроковий.				
Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування наземного транспорту (крім залізничного)	серії АЕ № 293906	22.07.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Опис: Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.				

1	2	3	4	5
Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків	серії АЕ № 293909	22.07.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Опис: Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.				
Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки	серії АЕ № 293913	22.07.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Опис: Строк дії ліцензії з 26.12.2006 року безстроковий.				
Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування від нещасних випадків на транспорті	серії АЕ № 293910	22.07.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Опис: Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.				

1	2	3	4	5
Страхування у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	серії АЕ № 293912	22.07.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Опис: Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.				
Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків.	№1614	11.07.2016	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Опис: Строк дії ліцензії безстроковий.				

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада. Генеральний директор
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Оксененко Наталія Сергіївна
3. Рік народження. 1979
4. Освіта. вища юридична
5. Стаж роботи (років). 20
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ СК "Сузір'я", 22891956, Начальник юридичного відділу
7. Опис: Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада. Член Наглядової ради, акціонер
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Покровський Леонід Леонідович
3. Рік народження. 1938
4. Освіта. вища
5. Стаж роботи (років). 50
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
пенсіонер, д/н, пенсіонер
7. Опис: Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада. Голова Наглядової ради, акціонер
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Покровський Ростислав Леонідович
3. Рік народження. 1966
4. Освіта. вища
5. Стаж роботи (років). 25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ СК "Сузір'я", 22891956, Генеральний директор
7. Опис: Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради, акціонер
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Осетрін Микола Миколайович
3. Рік народження. 1940
4. Освіта. вища
5. Стаж роботи (років). 35
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Київський національний університет
архітектури та будівництва, 02070909, декан
7. Опис: Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада. Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Ширяєва Маргарита Миколаївна
3. Рік народження. 1945
4. Освіта. вища
5. Стаж роботи (років). 50
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Приватне акціонерне товариство "СК "Український фінансовий альянс", 32374372,
Головний бухгалтер
7. Опис: Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	829	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	11316	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	12145	X	X
Опис: д/н				

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20.08.2019	48/1/2019	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000062988	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	26,04	1242050	32342982,00	100
<p>Опис: Акції ПрАТ "СК "Сузір'я" не обертаються на внутрішньому ринку України. Прості іменні акції не включені та не перебувають у лістингу жодного організатора торгівлі. Мета додаткової емісії: збільшення статутного капіталу з метою збільшення розміру власного утримання відповідальності по об'єктам страхування, що дозволить страховій компанії більш ефективно працювати на ринку страхових послуг та розвивати нові напрямки страхової діяльності.</p> <p>Спосіб розміщення: Самостійно.</p>									

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
			2021.10.01
Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР"Я"		за ЄДРПОУ	22891956
Територія СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ		за КОАТУУ	8038900000
Організаційно-правова форма Акціонерне товариство господарювання		за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя		за КВЕД	65.12

Середня кількість працівників 0

Адреса, вул. Гарматна, 6, Київ, 03067, 044 239-29-96
телефон

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 30.09.2021 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	147	147
первісна вартість	1001	149	149
накопичена амортизація	1002	2	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	20203	21174
первісна вартість	1011	20317	21308
знос	1012	114	134
Інвестиційна нерухомість	1015	2120	3100
<i>первісна вартість інвестиційної нерухомості</i>	<i>1016</i>	2120	3100
<i>знос інвестиційної нерухомості</i>	<i>1017</i>	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
<i>первісна вартість довгострокових біологічних активів</i>	<i>1021</i>	0	0
<i>накопичена амортизація довгострокових біологічних активів</i>	<i>1022</i>	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	24	24
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	16	11
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
<i>Гудвіл</i>	<i>1050</i>	0	0
<i>Відстрочені аквізиційні витрати</i>	<i>1060</i>	0	0
<i>Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах</i>	<i>1065</i>	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	22510	24456

1	2	3	4
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	20	63
<i>Виробничі запаси</i>	1101	20	22
<i>Незавершене виробництво</i>	1102	0	0
<i>Готова продукція</i>	1103	0	0
<i>Товари</i>	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
<i>Депозити перестрахування</i>	1115	0	0
<i>Векселі одержані</i>	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	151	797
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1521	1262
з бюджетом	1135	9	9
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів</i>	1140	91	55
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків</i>	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	18243	14061
Поточні фінансові інвестиції	1160	1269	6998
Гроші та їх еквіваленти	1165	16944	13774
<i>Готівка</i>	1166	1	1
<i>Рахунки в банках</i>	1167	16943	13773
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
<i>Частка перестраховика у страхових резервах</i>	1180	5968	5647
у тому числі в:	1181	0	0
<i>резервах довгострокових зобов'язань</i>			
<i>резервах збитків або резервах належних виплат</i>	1182	0	0
<i>резервах незароблених премій</i>	1183	5968	5647
<i>інших страхових резервах</i>	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	44216	42666
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	66726	67122

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	32343	32343
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	7184	8164
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	4122	4394
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	10185	10076
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	53834	54977
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	9093	9048
у тому числі:	1531	0	0
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	175	90
резерв незароблених премій	1533	8918	8958
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	9093	9048
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	0	0
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615	217	420
розрахунками з бюджетом	1620	1013	829
у тому числі з податку на прибуток	1621	1013	829
розрахунками зі страхування	1625	(3)	(3)
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	2572	1851
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	3799	3097

1	2	3	4
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
<i>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</i>	1800	0	0
Баланс	1900	66726	67122

Примітки: д/н

Керівник

Оксененко Н.С.

Головний бухгалтер

Ширяева М.М.

КОДИ
2021.10.01
22891956

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 9 місяців 2021 року

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	<i>7743</i>	<i>7127</i>
<i>Премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	<i>22009</i>	<i>17494</i>
<i>Премії, передані у перестраховування</i>	<i>2012</i>	<i>13905</i>	<i>10613</i>
<i>Зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	<i>40</i>	<i>(1718)</i>
<i>Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	<i>(321)</i>	<i>(1472)</i>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	<i>(7)</i>	<i>(153)</i>
Валовий: прибуток	2090	7736	6974
збиток	2095	(0)	(0)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	<i>93</i>	<i>0</i>
<i>Зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Інші операційні доходи	2120	1061	3986
<i>Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2121</i>	<i>0</i>	<i>3912</i>
<i>Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Адміністративні витрати	2130	(2614)	(2686)
Витрати на збут	2150	(3774)	(3100)
Інші операційні витрати	2180	(2556)	(5697)
<i>Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2181</i>	<i>(0)</i>	<i>(28)</i>
<i>Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	<i>(0)</i>	<i>(0)</i>
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	0	0
збиток	2195	(54)	(523)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	661	1231
Інші доходи	2240	397	0
<i>Дохід від благодійної допомоги</i>	<i>2241</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	1004	708
збиток	2295	(0)	(0)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(841)	(653)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:	2350	163	55
прибуток			
збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	163	55

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	776	741
Відрахування на соціальні заходи	2510	170	162
Амортизація	2515	20	5
Інші операційні витрати	2520	7978	7790
Разом	2550	8944	8698

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Примітки: д/н

Керівник

Оксененко Н.С.

Головний бухгалтер

Ширяева М.М.

КОДИ
2021.10.01
22891956

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 9 місяців 2021 року**

Форма № 3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	1
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	57	78
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	22961	26840
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	2069	3930
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(8142)	(4980)
Праці	3105	(630)	(834)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(170)	(227)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1234)	(1561)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1025)	(1311)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(209)	(250)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(14651)	(17595)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(0)	(4779)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	260	873
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	528	6955
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	697	1623
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0

1	2	3	4
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(4655)	(8224)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(3430)	354
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(3170)	1227
Залишок коштів на початок року	3405	16944	15717
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	13774	16944

Примітки: д/н

Керівник

Оксененко Н.С.

Головний бухгалтер

Ширяева М.М.

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР"Я"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
2021.10.01
22891956

Звіт про власний капітал

за 9 місяців 2021 року

Форма № 4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	32343	7184	0	4122	10185	0	0	53834
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	32343	7184	0	4122	10185	0	0	53834
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	163	0	0	163
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	980	0	0	0	0	0	980
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	980	0	0	0	0	0	980
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	272	(272)	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	980	0	272	(109)	0	0	1143
Залишок на кінець року	4300	32343	8164	0	4394	10076	0	0	54977

Примітки: д/н

Керівник

Оксененко Н.С.

Головний бухгалтер

Ширяева М.М.

**Примітки до фінансової звітності,
складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

ВІДПОВІДНО ДО МСФЗ СТАНОМ НА 30 ВЕРЕСНЯ 2021 РОКУ

У тисячах українських гривень 30 вересня

2021 р. 1 січня

2021 р. 31 грудня

2020 р.

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти 13774 16944 15717

Депозити в банках 13305 15995 14215

Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість по страховій діяльності 22193 21300

23684

Частка перестраховиків у резерві незароблених премій 564759685806

Частка перестраховиків у резерві на покриття збитків

Відстрочені аквізиційні витрати

Актив із відстроченого податку на прибуток

Передплати та інші активи 874473

Нематеріальні активи 147147147

Обладнання та інші основні засоби 242742232322597

ВСЬОГО АКТИВІВ 671226672668024

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Резерв незароблених премій, загальна сума 895889188793

Резерв на покриття збитків, загальна сума 9017590

Поточне зобов'язання з податку на прибуток 82910141299

Страхові та інші фінансові зобов'язання 185121212163

Інші зобов'язання 4176641974

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 121451289214319

КАПІТАЛ

Акціонерний капітал 323433234327342

Емісійний дохід

Внески до незареєстрованого акціонерного капіталу 5001

Капітал у дооцінках 816471847327

Резервний капітал 439441224122

Нерозподілений прибуток 10076101859913

ВСЬОГО КАПІТАЛУ 549775383453705

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І КАПІТАЛУ 671226672668024

ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» Фінансова інформація

Звіт про фінансові результати

У тисячах українських гривень 9 місяців 2021 року 9 місяців 2020 року 2019

Премії отримані, загальна сума 220091749426976

Страхові премії передані у перестраховування 139051061317390

Чисті страхові премії 810468819586

Інші доходи страхування

- Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків

- від сервісних договорів

Інші доходи 213286535620

Чистий дохід 102361553415206

Страхові відшкодування виплачені, загальна сума 7153329

Зміни у страхових резервах 401718324

Зміни у страхових резервах в частині перестраховування 3211472316

Валовий прибуток 99481219114869
Витрати на аквизицію по страховим та інвестиційним договорам 37743100
3611
Комерційні та адміністративні витрати 261426863239
Інші витрати 255656975233
Інші прибутки та збитки
Прибуток (збиток) від операційної діяльності 10047082786
Прибуток (збиток) до оподаткування 10047082786
Витрати з податку на прибуток 8416531311
Прибуток (збиток) за рік 163551475
В т.ч.: власників компанії 163551475
Інші сукупні прибутки
Всього сукупного прибутку за рік 163551475
В т.ч.: власників компанії 1475
Прибуток на акцію (у грн.) 40
Базисний та розбавлений прибуток (збиток) на акцію 40

Звіт про зміни у капіталі
9 місяців 2021 року 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
Залишок на 1 січня 3234371844122101855383427342732750014122991353705
Зміни до облікової політики
Виправлення помилок
Залишок на 1 січня 3234371844122101855383427342732750014122991353705
Зміни у власному капіталі за рік 2721091635001143150011272129
Усього сукупний прибуток (збиток) за рік 9802721091143272272
Дооцінка (Уцінка) оборотних активів 980980143143
Внески учасників до капіталу 500115001
Залишок на 31 грудня 3234381644394100765497732343718441221018553834
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
У тисячах українських гривень 9 місяців 2021 року 2020 рік 2019 рік
Грошові потоки від операційної діяльності
Інші надходження 212640086015
Відсотки, одержані 181
Надходження грошових коштів від клієнтів 229612684026070
Грошові кошти, сплачені страховальникам, постачальникам, та працівникам 2380228664
32027
Грошові кошти, генеровані від операцій
Податки на прибуток, сплачені 102513111037
Чисті грошові кошти від операційної діяльності 2608741898
Грошові потоки від інвестиційної діяльності
Надходження від продажу фінансових інвестицій 52869545001
Відсотки, одержані 69716232031
Придбання цінних паперів (акції, облігації) 465582245000
Інші надходження 3

Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності 34303532035

Грошові потоки від фінансової діяльності □

Надходження від довгострокової позики □

Сплата довгострокової позики □

Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності □

Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів 317012271137

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду 169441571714580

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду 137741694415717

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 2020 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 відрізнятись 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 відрізнятись 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 12 жовтня 2021 року.

3. Основні принципи облікової політики

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

(а) Договори страхування

(і) 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 перестрахування, визнаються витратами відповідно до характеру наданого перестрахування 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 поширюються 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 впливають 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 кожную 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 справедливу 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, справедливу 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 (непокріті збитки).

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.

(г) Основні засоби

(і) 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 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 спосіб⁶

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

(і) 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.

(іі) 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.

(ііі) 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

(і) 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.

(іі) 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.

(і)Витрати по оренді

1 січня 2019 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:

- візнає актив в формі права використання та відповідне зобов'язання з оренди в проміжному звіті про фінансовий стан в сумі приведеної вартості майбутніх орендних платежів;

- візнає 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.

(ї)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

(і)Застосування нових стандартів

Щорічне вдосконалення МСФЗ

Зміни, які є частиною щорічного вдосконалення МСФЗ за період 2015 – 2017 рр. та які набирають чинності саме з 01.01.2020 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 2019 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 (IAS) 17 та обліковувалась 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 (IAS) 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 (IAS) 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 (IAS) 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 2021 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 підвищену прозорість 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.

(i) 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:

- бічований 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.

(ii) 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.

(iii) 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 експедента 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/перестрахувальників. Дані ліміти визначаються на підставі балансу прийнятого й переданого бізнесу, а також на підставі аналізу фінансової стійкості перестраховика/перестрахувальника 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 нижче подана інформація дає оцінку основним страховим продуктам Компанії, а також її методам управління ризиками, пов'язаними з даними продуктами.

(i) 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 засобам.

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 зберігати 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'язаних договорах 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 перестраховальником 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

9 місяців 2021 року Об'єм страхових премій за

9 місяців 2020 року Об'єм страхових премій переданих в перестрахування за 9 місяців

2021 року Об'єм страхових премій переданих в перестрахування за 9 місяців

2020 року

Добровільне страхування наземного транспорту 157,4193,90,00,0

Страхування від нещасних випадків 2720,42764,90,00,0

Страхування відповідальності перед третіми особами 194,899,6846,06,6

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 8938,57277,46523,35318,5

Страхування майна 8850,37146,86500,25287,8

Обов'язкове страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільної пожежної дружини 60,611,00,00,0

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 87,00,035,30,0

Обов'язкове страхування від нещасних випадків на транспорті 0,00,40,00,0

Разом 22009,017494,013904,810612,9

За 9 місяців 2021 року, в порівнянні з 2020 роком об'єм надходжень страхових премій зріс на 4515,0 тис. грн. або на 25,8%, а об'єм страхових премій переданих в перестрахування на 3291,9 тис. грн. або на 31,0%.

6.Страхові резерви та доля перестраховика у страхових резервах
тис.грн.

У тисячах українських гривень30 вересня 2021 р.1 січня 2021 р.

Загальні суми

Резерв незароблених премій 89588918

Резерв на покриття збитків90175

Всього страхових резервів, загальна сума90489093

Частка перестраховика

Резерв незароблених премій (5647)(5968)

Резерв на покриття збитків0

Всього частка перестраховика у страхових резервах(5647)(5968)

Чисті суми

Резерв незароблених премій 33112950

Резерв на покриття збитків90175

Всього страхових резервів, чиста сума34013125

У сумах страхових резервів відбулись наступні зміни:
тис.грн.

9місяців 2021 року

Загальна сумаДоля перестраховальникаЧиста сума

Резерв незароблених премій на 1 січня 891859682950

Страхові премії отримані22009139058104

Резерв незароблених премій на 30 вересня895856473311

Премії зароблені21969142267743

Резерв на покриття збитків на 1 січня1750175

Понесені збитки на страхові виплати85085

Збитки виплачені000

Резерв на покриття збитків на 30 вересня90090

Всього страхових резервів на 1 січня 909358063077

Збільшення/(зменшення) за період 45159114

Всього страхових резервів на 30 вересня904856473401

7.Аквізиційні витрати

тис.грн.

9місяців 2021 року2020 рік

Комісія, виплачена агентам:

Страховання від нещасних випадків538774

Добровільне страхування наземного транспорту00

Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ16181781

Страховання майна16181780

Відстрочені аквізиційні витрати00

Аквізиційні витрати 37744335

8.Інші операційні доходи

тис.грн.

9місяців 2021 року2020 рік

Відсотки отримані 6611556

Дохід отриманий від регресних вимог39710

Дохід від операційної оренди5484

Дохід від дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості53988

Інші109517

Інші операційні доходи 22125655

9.Дохід отриманий від регресних вимог

тис.грн.

9місяців 2021 року2020 рік

КАСКО□

Інші39710

Дохід отриманий від регресних вимог 39710

10.Адміністративні та інші операційні витрати
тис.грн.

9місяців 2021 року2020 рік

Витрати на оплату праці776993

Витрати на інформаційно-консультаційні послуги87106

Податки та нарахування на оплату праці170218

Витрати на оренду та комунальні платежі170212

Амортизація208

Витрати на розрахунково-касове обслуговування1015

Юридичні послуги039

Членські внески2736

Витрати на обслуговування комп'ютерного та офісного обладнання814

Витрати на формування резерву знецінення фінансових активів25425549

Витрати на охорону 2420

Витрати на телекомунікаційні послуги6060

Витрати на сплату податків та зборів5748

Інші витрати12192113

Разом витрат 51709431

11.Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах українських гривень9місяців 2021 року

Поточний податок 841

Відстрочений податок0

Витрати з податку на прибуток 841

Станом на 30 вересня 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 гривень9місяців 2021року

Прибуток (збиток) до оподаткування1004

Сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 3%660

Сума податку на прибуток за встановленою законом за ставкою 18 %181

Витрати з податку на прибуток 841

Прибуток (збиток) 163

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 (зносу) наводиться у нижче приведеній таблиці:

Первинна вартість ОЗ Амортизація (Знос) ОЗ

Залишок на 01.01.

2021

(тис.грн.) Надій

шло □

Вибу

ло До оцін

ка Залишок

на 01.

10.2021

(тис.грн.) Залишок

на 01.01.

2021

(тис.грн.) Нара

хова

но Списа

но Залишок на 01.10.

2021

(тис.грн.)

Будинки та споруди (квартири), у тому числі інвестиційна нерухомість 2015098021130 □ □ □ □

Машини та обладнання 74118570171

Інші основні засоби 93 □ 93441963

Разом 20317119802130811420134

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. 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 (зносу) наводиться у нижче приведеній таблиці:

Первинна вартість інвестиційної

нерухомості Амортизація (Знос) інвестиційної

нерухомості
Залишок на 01.01.

2021

(тис.грн.)Надій

шлоВибу

лоДооці

неноЗалишок

на 01.10.

2021

(тис.грн.)Залишок

на 01.01.

2021

(тис.грн.)Нара

хова

ноСписа

ноЗалишок

на 01.10.

2021

(тис.грн.)

Інвестиційна нерухомість (квартира)2154-9163100-####

Разом2154-9163100-####

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 30 вересня 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 НМААмортизація (Знос) НМА

Залишок на 01.01.2021

(тис.грн.)набутоЗалишок на 30.10.2021

(тис.грн.)Залишок на 01.01.2021

(тис.грн.)Нарахо

ваноЗалишок на 30.10.2021

(тис.грн.)

Ліцензії на здійснення страхової діяльності147147-###

Прграма 1С Бухгалтерія222+2

Разом1491492+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 інвестиціїЧастка СК у %Код ЄДРПОУ емітентаКількість акційНомінальна вартість

(грн.)Загальна номінальна вартість (грн.)Балансова вартість (грн.)

ПАТ «УКРТЕЛЕКОМ»акції0,000121560766144530,253613,253113,25

АТ «АК «БОГДАН МОТОРС»» акції 0,000305808592128700,253217,503217,50
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ» акції 0,000114305909529690,105296,9017479,77
Разом 12127,6523810,52

16. Інші поточні фінансові інвестиції

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 ЦПКод 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. 436576272838100028382554

Міністерство Фінансів України облігації UA4000219778000134804178100041784444
Усього 10166998

Цінні папери утримуються Компанією для подальшого продажу.

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 01.10.2021 року На 01.01.2021 року

Дебіторська заборгованість по операціях прямого страхування 0520,4

Дебіторська заборгованість по операціях вихідного перестраховування 1262,51000,4

Усього дебіторської заборгованості по операціях страхування та вихідного перестраховування 1262,51520,8

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 обліковуються за амортизованою вартістю методом дисконтування та станом на звітну дату складає 11 тисяч гривень.

19. Інша поточна дебіторська заборгованість

Якщо у Компанії існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передоплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передоплати 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:

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

де PV – майбутня вартість,

P_n - 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 01.10.2021

року На 01.01.21021

року

Дебіторська заборгованість з постачальниками та підрядниками 797151

Дебіторська заборгованість за претензіями 12704

Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками 5591

Дебіторська заборгованість інша 1279119533

Резерв під знецінення (3900) (6)

Усього іншої дебіторської заборгованості 1491319779

20. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень 30 вересня 2021 р. 1 січня 2021 р.

Грошові кошти у касі 111

Грошові кошти на поточних банківських рахунках 468848

Грошові кошти на депозитних банківських рахунках 1330515995

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 1377416944

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 30 вересня 2021 р. 1 січня 2021 р.

Не прострочені і не знецінені

- рейтинг uaAA- та вище 1377316843

- рейтинг від uaBBB- до uaBBB+

- рейтинг uaBB+ та нижче

- без рейтингу

Всього грошових коштів та їх еквівалентів, за вирахуванням грошових коштів у касі 1377316843

Станом на 30 вересня 2021 року у Компанії було 9 банків-контрагентів із загальною сумою грошових коштів та їх еквівалентів від 434 тисяч гривень та вище. Сукупна сума цих залишків

складала 13773 тисячі гривень.

21. Депозити в банках

У тисячах українських гривень 30 вересня 2021 р. 1 січня 2021 р.

Депозити в гривнях 1330515995

Депозити в доларах США 0

Всього депозитів в банках 1330515995

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 30 вересня 2021 р. 1 січня 2021 р.

Не прострочені і не знецінені 0

- рейтинг uaAA- та вище 1330515995

- рейтинг від uaBBB- до uaBBB+ 0

- рейтинг uaBB+ та нижче 0

- без рейтингу 0

Всього депозитів в банках 1330515995

Процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складає 4,25%-8,0% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів.

Депозити в банках не мають забезпечення.

Станом на 30 вересня 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 13305 тисячі 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 прогнозуються з урахуванням розрахункових оцінок параметрів, які можуть вплинути на величину індивідуальної страхової виплати.

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

Резерви незароблених премій станом на 30.09.2021 р. становлять 8958,0 тис. грн.,

Резерви збитків □ 90,1 тис. грн.,

Частка перестраховиків у резервах незароблених премій □ 5647,2 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 30 вересня 2021 року:

- грошові кошти на поточних рахунках □ 468,2 тис. грн.

- готівка в касі □ 0,7 тис. грн.

- банківські вклади (депозити) 6270,6 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» 2800,00 1500,00

АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» 4000,00 1500,00

АТ «ОТП Банк» 2800,00 1200,00

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» 1205,00 1200,0

АТ КБ «ПРИВАТБАНК» □ 300,00 □ 270,6

АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» 1700,00 □ -

АТ "ТАСКОМБАНК" □ 500,00 300

Разом 13305,00 6270,6

- нерухоме майно 2308,6 тис. грн.

□

23. Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

У тисячах українських гривень 30 вересня 2021 р. □ січня 2021 р.

Розрахунки з вітчизняними постачальниками 420213

Кредиторська заборгованість інша □

Всього 420213

24. Кредиторська заборгованість по операціях страхування й перестрахування

У тисячах українських гривень 30 вересня 2021 р. □ січня 2021 р.

Страхові премії, отримані в якості авансу 1851 1420

Кредиторська заборгованість з розрахунків з страхувальниками 0 □

0

Кредиторська заборгованість по преміях, переданих у перестрахування 0 484

Кредиторська заборгованість по виплаті агентських комісій 403668

22542572

25. Акціонерний капітал

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій Кількість випущених акцій Прості акції

(шт.) Емісійний дохід Всього

На 1 січня 2021 р. □ 242 050 32 343

□ □

На 30 вересня 2021 р. □ 242 050 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 9 місяців 2021 року в складі власників змін не було.

Структура акціонерів станом на 30.09.2021 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 □ 90575 □ 7,3 □ 2359

Оксененко Наталія Сергіївна □ 37300 □ 3,0 □ 971

Покровський Леонід Леонідович □ 5825 □ 0,5 □ 152

Покровська Ольга Леонідівна □ 17 850 □ 1,4 □ 461

Покровський Ростислав Леонідович □ 841975 □ 67,82 □ 1925

Тугай Олексій Анатолійович □ 248 525 □ 20,0 □ 6472

Всього акціонерного капіталу на 30 вересня 2021 р. □ 242 050 □ 100,03 □ 2343

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 9 місяців 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 30 вересня 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 30 вересня 2021 року та 1 січня 2021 року зміни відсоткових ставок не мали 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 30 вересня 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 проміжної звітності 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

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати

шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій. На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримується всіх зовнішніх вимог до капіталу.

Станом на 30 вересня 2021 року власний капітал в порівнянні з 2020 роком збільшився на 1143 тисяч гривень.

Наводиться порівняльна інформація щодо руху власного капіталу за 2020 рік та 9 місяців 2021 року:

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 2734232343500173277184412241229913101855370553834

Скоригований залишок на початок року 2734232343500173277184412241229913101855370553834

Чистий прибуток (збиток) 272272109272163

Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів 143980143980

Внески учасників до капіталу 50015001

Разом змін у капіталі 500150011439802722721091291143

Залишок на кінець звітного періоду 3234332343718481644122439410185100765383454977

В порівнянні з 2020 роком, капітал у дооцінках збільшився на 980 тисяч гривень за рахунок дооціненого нерухомого майна.

30. Умовні зобов'язання

(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 30 вересня 2021 року в Компанії не існує потенційних податкових зобов'язань. Компанія здійснює операції в одній податковій юрисдикції. Податкова система України є відносно новою й характеризуються 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.

Голова Наглядової ради: Покровський Ростислав Леонідович;

Члени Наглядової Ради:

Покровський Леонід Леонідович;

Осетрін Микола Миколайович.

Протягом 9 місяців 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 9 місяців 2021 року не відбувалося.

Протягом 9 місяців 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 справедливую 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.

Ієрархія оцінок справедливої вартості

Компанія оцінює справедливую 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 30 вересня 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 22634 тис.грн.

Компанія станом на 30 вересня 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 30 вересня 2021 року Компанія виконує норматив платоспроможності та достатності капіталу.

Станом на 30 вересня 2021 року Компанією сформовані та розміщені страхові резерви у повному обсязі визначеними категоріями прийнятних активів та дотриманий норматив ризиковості операцій.

Станом на 30.09.21 р. Компанією дотриманий норматив якості активів.

Протягом 9 місяців 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 12 жовтня 2021 року без можливості внесення змін у звітність.

Генеральний директор

Н.С.

Головний бухгалтер

М.М.

д/н

Оксененко

Ширяєва

XIV. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”	
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності (1 – аудитори, 2 – суб’єкти аудиторської діяльності, 3 – суб’єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності, 4 – суб’єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес)	суб’єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес	
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)*		31714676
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01030, м.Київ, вул.Івана Франко, буд.40б	
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності		2738
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)		, д/н
7	Звітний період, за який проведено огляд проміжної фінансової звітності		01.07.2021-30.09.2021
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)		із застереженням
9	Номер та дата договору на проведення огляду		4086/1/20, 22.09.2021
10	Дата початку та дата закінчення огляду		22.09.2021-22.10.2021
11	Дата звіту щодо огляду проміжної фінансової звітності		22.10.2021
12	Розмір винагороди за проведення огляду проміжної фінансової звітності, грн		75000
13	Текст висновку про огляд проміжної фінансової звітності		

ЗВІТ ЩОДО ОГЛЯДУ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Вступ

Ми виконали огляд проміжної фінансової інформації ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР’Я» («компанія») за даними фінансового обліку та звітності за період з 01.01.2021 по 30.09.2021 станом на 30 вересня 2021 року, що складається зі звіту про фінансовий стан на 30 вересня 2021 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за 9 місяців 2021 р., що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за МСФЗ (далі – «проміжна фінансова інформація»), що затверджено наказом Генерального директора ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР’Я» № 4зв від 12.10.2021 р.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї проміжної фінансової інформації відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Нашою відповідальністю є надання звіту щодо цієї проміжної фінансової інформації на основі нашого огляду.

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 «Огляд проміжної

фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання»
Огляд проміжної фінансової інформації полягає у здійсненні запитів в основному особам, які відповідають за фінансові та облікові питання, і застосування аналітичних та інших процедур огляду. Огляд зазвичай значно менший за обсягом, ніж аудит, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

При проведенні огляду аудитори додатково керувались Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку» (Зареєстровано в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2021 р. за N 1176/36798)

При складанні висновку аудитори керувались Вимогами МСА.

Основа для висновку із застереженням

Аудитори мають певну незгоду з управлінським персоналом стосовно адекватності розкриття інформації Страховиком в Балансі (Звіту про фінансовий стан) на 30 вересня 2021 року та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 9 місяців 2021 року, щодо формування резерву можливих витрат (збитків) за результати розгляду судових проваджень на суму 1268 тис. грн. де Страховик є їх учасником. Станом на 30 вересня 2021 року існують ознаки того, що вартість очікуваного відшкодування частини дебіторської заборгованості за розрахунками за результатами судових справ та мирових угод може бути нижча за їх балансову вартість, яка складає 1268 тисяч гривень. Управлінський персонал не проводив оцінку суми очікуваного відшкодування цієї дебіторської заборгованості, як передбачено Міжнародним стандартом фінансової звітності МСБО 36 "Зменшення корисності активів". Вплив цього відхилення від Міжнародних стандартів фінансової звітності на фінансову звітність станом на та за період, що закінчився 30 вересня 2021 року не був визначений. Ми не змогли отримати інформацію про можливий розмір цих витрат (збитків) у зв'язку з наявністю виконання судових рішень та мирових угод у дуже малих обсягах. Згідно вимог п.5.5 МСФЗ 9 суб'єкт господарювання застосовує вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами. Вимоги цього стандарту було порушено товариством та резерв під збитки щодо цих сум не було створено. Аудитори вважають, що якщо управлінський персонал здійснив нарахування прогностичного резерву на покриття можливих кредитних збитків у майбутньому від неповернення дебіторської заборгованості це призвело б до зменшення фінансових активів за рахунок операційних витрат. Відповідно витрати збільшилися б на ту саму суму, що призвело би до зміни чистого фінансового результату за звітний період та власного капіталу компанії. Ми не маємо можливості достовірно оцінити наскільки суттєвими були б ці коригування, оскільки управлінський персонал компанії не визначився з критеріями оцінки та визнання очікуваних кредитних збитків. Вплив цього відхилення від вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності на фінансову звітність станом на та за період, що закінчився 30 вересня 2021 року, не був визначений.

Відносно частки поточних фінансових інвестицій у розмірі 2554 тис. грн., що відображені у звіті про фінансовий стан на 30.09.2021 р. та обліковуються за справедливою вартістю, товариством не здійснено оцінку за справедливою вартістю станом на кінець звітного періоду. Ми не мали змоги отримати достатні та належні аудиторські докази щодо справедливої вартості вказаних фінансових інвестицій через відсутність доречних відкритих даних, які можна було б спостерігати на ринку, та іншої об'єктивної інформації, яка б могла підтвердити справедливую вартість цього активу. Вплив цього відхилення від Міжнародних стандартів фінансової звітності на фінансову звітність не був визначений. Таким чином, аудитори звертають увагу користувачів фінансової звітності, що як би була проведена оцінка справедливої вартості інвестицій незалежним чином, вона могла б відрізнитися від відображеної у фінансової звітності, що призвело б до коригування прибутків або збитків. Аудитори не можуть оцінити, наскільки суттєвими були б ці коригування.

Висновок із застереженням

На основі нашого огляду за винятком питання, описаного в попередньому параграфі, нашу увагу не привернув жодний факт, який дає нам підстави вважати, що проміжна фінансова інформація, яка додається, а саме Звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2021 р. та звіт про сукупний дохід, звіт про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за 9 місяців 2021 р., і примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за МСФЗ не відображають достовірно в усіх

суттєвих аспектах інформацію про фінансовий стан суб'єкта господарювання на 30.09.2021р., його фінансові результати за 9 місяців 2021р., відповідно до МСФЗ.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Відповідно до п.2 розділу 1. «Загальні вимоги до інформації розділу "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" звіту суб'єкта аудиторської діяльності» частини II. «Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

Повне найменування юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків) - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я"

Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390 - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на 30.09.2021 повно та достовірно відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" є підприємством, що становить суспільний інтерес та не є контролером/учасником небанківської фінансової групи

Інформацію про наявність у суб'єкта господарювання матиринських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності) - матиринські/дочірні компанії у суб'єкта господарювання - ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" відсутні

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків) - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" не є професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків та не розраховує пруденційні показники

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

У зв'язку з тим, що аудитор не виконував завдання з обов'язкового аудиту, а прийняв та виконав завдання щодо огляду проміжної фінансової інформації, вимоги п.3, 4 ст.14 Закону “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” не розповсюджуються на це завдання

Відповідно до п.10 частини I Загальні положення Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів огляд, та інші відомості

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

Місцезнаходження - 01030, м.Київ, вул.Івана Франко, буд.40б

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

Ідентифікаційний код юридичної особи – 31714676

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності - www.das.dn.ua

Дата та номер договору на проведення огляду -№ 4086 /1/20 від 22.09.2021

Дата початку проведення огляду - 22 вересня 2021 р

Дата закінчення проведення огляду - 22 жовтня 2021р.

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

Аудитор
Директор ТОВ “АУДИТОРСЬКА ФІРМА Юлія Володимирівна Марченко
“АУДИТ СЕРВІС ГРУП”
незалежний аудитор

01030, м.Київ,
вул. Івана Франка, буд.40б

22 жовтня 2021

XV. Проміжний звіт керівництва

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Протягом останніх років поступово покращувався стан економіки України, і зокрема - банківського сектору, що, в свою чергу, сприяло розвитку страхового ринку. У 2021 році керівництво ПрАТ СК "Сузір'я" продовжуватиме політику реструктуризації, спрямовану на обмеження витрат та покращення його функціонування в окремих сферах. У сфері продажу - здійснення заходів на розширення мережі продажу, розпочато процеси з оптимізації роботи продавців та відповідно підвищення їх продуктивності. У сфері обслуговування продажів, управління продуктами та врегулювання збитків у 2021 році будуть продовжені заходи щодо оптимізації та автоматизації процесів.

2. Інформація про розвиток емітента

Основним та виключним видом діяльності Компанії є страхування. Компанія здійснює діяльність за 11 ліцензіями, в тому числі 3 обов'язкових і 8 добровільних. Ринком збуту послуг страхової діяльності, що надає товариство є Україна. Основними споживачами є фізичні та юридичні особи. Методом продажу послуг товариства із страхування є підписання прямих договорів страхування та/або перестрахування безпосередньо із споживачами. Протягом звітного періоду збиткових видів страхування не було. Розрахунки із страхувальниками здійснюються своєчасно. Невиконаних страхових зобов'язань (невиплачених страхових сум/ відшкодувань) не має. Страхування дедалі стає інвестиційно привабливою галуззю. Зростають обсяги страхування, страхові резерви і прибутковість. Внаслідок цієї тенденції в галузі спостерігається висока конкуренція Керівництво Компанії проводить заходи щодо вдосконалення корпоративного менеджменту, збалансування структури доходів, вивчає ситуацію на ринку страхування, особливу увагу приділяючи потребам страхувальників, з метою розробки та впровадження більш гнучких тарифів та здобуття конкурентних переваг на ринку страхування. Діяльність товариства не залежить від сезонних змін.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента.

ПрАТ "СК "Сузір'я" не укладає деривативів та не вчиняє правочинів щодо похідних цінних паперів.

1) Зокрема інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування.

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.

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 українських гривнях. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснюється шляхом моделювання майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності компанії за попередні 5 років з використанням загальноприйнятих актуарних методів. Методика перевірки адекватності страхових зобов'язань передбачає порівняння розміру сформованого технічного резерву, зменшеного на розмір відповідних відстрочених аквізиційних витрат, з поточною вартістю майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів.

4. Мета провадження діяльності фінансової установи

Страхова компанія створена з метою одержання прибутку для наступного його розподілу між Акціонерами Товариства шляхом ведення самостійної, систематичної, на власний ризик діяльності по наданню юридичним особам – резидентам та нерезидентам України, громадянам України, особам без громадянства, громадянам інших держав будь-яких страхових послуг в різних галузях діяльності, забезпечення страхового захисту їх інтересів, відшкодування збитків, заподіяних їм при настанні страхових випадків і реалізації на основі отриманих прибутків соціальних та економічних інтересів її Акціонерів та членів трудового колективу.

5. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року Кодекс корпоративного управління ПрАТ «СК «Сузір'я» затверджено рішенням Загальних зборів акціонерів (Протокол №95 від 11.07.2019р.). Основними принципами корпоративного управління ПрАТ «СК «Сузір'я» є: забезпечення захисту прав і законних інтересів акціонерів Страхової компанії; забезпечення розмежування обов'язків і повноважень між органами управління Страхової компанії; запобігання конфліктам інтересів; забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю

Страхової компанії та управлінням ризиків. ПрАТ «СК «Сузір'я» здійснювала свою діяльність у відповідності з вищезазначеними принципами кодексу корпоративного управління.

6. Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу.

Власники істотної участі ПрАТ «СК «Сузір'я»:

Покровський Ростислав Леонідович (паспорт серія СН № 834186 виданий Харківським РУ ГУ МВС України в м. Києві, дата видачі «30» червня 1998р., ідентифікаційний номер 2440108916) частка власності - 67,8%;

Тугай Олексій Анатолійович (ID 003492273, виданий органом 8034 від 19.06.2019, ідентифікаційний номер 2712011050) - частка власності 20,01%;

Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам.

7. Склад Наглядової Ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети:

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

Голова Наглядової Ради: Покровський Ростислав Леонідович;

Члени Наглядової Ради:

Покровський Леонід Леонідович;

Осетрін Микола Миколайович;

Змін у складі Наглядової Ради не відбувалося.

8. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік Генеральний директор є одноосібним виконавчим органом Страхової компанії, який здійснює керівництво його поточною діяльністю. Склад виконавчого органу страхової компанії змінився рішенням Загальних зборів акціонерів 11.07.2019 р.

9. Факти порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам

фінансових послуг.

Фактів порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди страховій компанії або споживачам фінансових послуг не було.

10. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової Ради та виконавчого органу.

Заходів впливу протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової Ради та виконавчого органу не застосовувались.

11. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року

Не було значних факторів ризиків, які б впливали на діяльність страхової компанії.

12. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики

Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Страхової компанії. Процес управління ризиками в Товаристві інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер. Наглядова Рада встановлює допустимі рівні ризиків і здійснює стратегічний нагляд за управлінням ними. Виконавчий орган здійснює тактичне управління фінансовим, ринковим, операційним ризиками, ризиком ліквідності, ризиком зміни тарифної ставки при укладанні договорів страхування і звітує про це перед Наглядовою Радою.

13. Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Корпоративне управління ПрАТ «СК «Сузір'я» - процес, який використовується для спрямування та управління діяльністю Страхової компанії з метою забезпечення її безпечності та надійності, а також підвищення її вартості. Кодекс розроблений з врахуванням:

- Положень законів України «Про акціонерні товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

- Принципів корпоративного управління України, затверджених рішенням ДКЦПФР від 11.12.03р. №571; Положень внутрішніх документів Страхової компанії – Статуту ПрАТ «СК «Сузір'я», Положення «Про Загальні збори акціонерів», Положення «Про Наглядову Раду».

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Я, Генеральний директор Оксененко Наталія Сергіївна, заявляю, що, наскільки це мені відомо, проміжна квартальна фінансова звітність Товариства за 3 квартал, що закінчився 30 вересня 2021 року, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення, видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, в редакції чинній на 01 січня 2018 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими Товариство стикається у своїй господарській діяльності.