



Smart decisions. Lasting value.

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК,  
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ  
31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ  
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА  
КОМПАНІЯ «ЕКТА»  
та  
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

AC Crowe Ukraine  
04210 Київ, Україна  
Оболонська набережна, 33  
тел: +38 044 391 3003  
[office@crowe-ac.com.ua](mailto:office@crowe-ac.com.ua)

Audit / Tax / Advisory



## Зміст

<b>Звіт незалежного аудитора</b>	3
<b>ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b>	3
Основа для думки із застереженням	3
Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності	3
Пояснювальний параграф	4
Ключові питання аудиту	4
Інша інформація	5
Відповідальність управлінського персоналу та Аудиторського комітету за фінансову звітність	5
Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності	6
<b>ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВ</b>	7
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ, ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА»	10

# Звіт незалежного аудитора

Керівництву та власникам ТДВ «СК «ЕКТА»

Національному банку України

## ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА»» (далі - Компанія), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

### Основа для думки із застереженням

- Станом на 31.12.2021 в складі основних засобів Компанія відобразила нерухомість, яка передана в оренду та відповідає визначеню інвестиційної нерухомості відповідно до облікової політики та МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» в сумі 18 758 тис. грн. В результаті чого рядок 1010 «Основні засоби» звіту про фінансовий стан Товариства завищено, а рядок 1015 «Інвестиційна нерухомість» звіту про фінансовий стан занижено на суму 18 758 тис. грн.
- В звіті про сукупний дохід за 2021 рік Компанія відобразила в складі адміністративних витрат та собівартості страхових послуг витрати, які пов'язані з укладанням страхових договорів які, на нашу думку, повинні відображатися у складі витрат на збут. Ми не згодні з управлінським персоналом Компанії щодо здійсненої ним класифікації витрат. За нашими оцінками сума адміністративних витрат завищена орієнтовно на 26 980 тис. грн, собівартість страхових послуг завищена на 13 813 тис. грн, а сума витрат на збут занижена орієнтовно на 40 793 тис. грн (за 2020 рік – орієнтовно на 61 600 тис. грн). Наша думка з даного питання станом на 31.12.2020 також була модифікована.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності), прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та оприлюдненим Міжнародною федерацією бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на розкриття «Умов здійснення діяльності в Україні», «Безперервності діяльності» та «Подій після дати балансу» в Примітках у фінансовій звітності, в яких описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Компанії має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або потенційні строки припинення цих дій. Як вказано в

вищезазначених розкриттях ці події свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Компанії продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Компанії, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Компанії;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Компанії в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності операцій;
- аналіз достатності капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва росії. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

### Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку № 6.31, в якій Компанія розкриває інформацію про отримання понад 60% страхових премій від одного страхового агента (посередника) ТОВ «КОМФІ ТРЕЙД». Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ключові питання аудиту наводяться нами відповідно до вимог МСА та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», який вимагає від аудитора навести відповідну інформацію про аудиторські оцінки.

Додатково до питань, викладених у розділах «Основа для думки з застереженням» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, інформацію щодо якого слід надати в нашому звіті.

#### Ключове питання аудиту

**Оцінка страхових зобов'язань  
(страхових резервів) Примітка 6.12.**

Оцінка страхових зобов'язань (страхових резервів), що виникають за договорами страхування - складний процес, що вимагає істотних професійних суджень і оцінок та який базується на припущеннях щодо майбутніх економічних і політичних умов.

На дату складання річної фінансової звітності страхові резерви Компанії становили 81% всіх його зобов'язань.

#### Як наш аудит розглядає ключове питання аудиту

Ми проаналізували процеси та принципи облікових політик, пов'язаних з оцінкою величини страхових резервів, а також оцінили структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Наші аудиторські процедури включають серед іншого:

- оцінку методології, моделей та припущенень Компанії, використаних при оцінці величини страхових резервів, виходячи з нашого знання галузі та наших очікувань, що

Через значущість професійного судження та потенційний вплив на фінансову звітність ми вважаємо оцінку страхових резервів за договорами страхування ключовим питанням аудиту.

Грунтуються на історичному досвіді Компанії та поточних тенденціях;

- виконання аналітичних процедур, спрямованих на ідентифікацію та аналіз будь-яких незвичайних та/або несподіваних змін;
- перерахунок страхових резервів станом на 31 грудня 2021 для вибраних груп ключових продуктів;
- аналіз адекватності страхових резервів станом на 31 грудня 2021 по відношенню до розрахункових майбутніх зобов'язань Компанії за договорами страхування.

## Інша інформація

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із звітності страховика за 2021 рік, складеної відповідно до Постанови Національного банку України від 22.11.2021 № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», але не фінансовою звітністю Компанії та нашим звітом щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на таку іншу інформацію та ми не робимо в цьому звіті висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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

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

Наша думка із застереженням щодо звітності страховика за 2021 рік міститься в окремому звіті з надання впевненості щодо звітності страховика за рік, що закінчився 31.12.2021.

Ми не виявили інших фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту, крім питань які описані в розділі «Основа для думки із застереженням».

## Відповідальність управлінського персоналу та Аудиторського комітету за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Аудиторський комітет несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

## Відповідальність аудитора за аudit фінансової звітності

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

Виконуючи аudit відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аuditу. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аuditу, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та подій, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Аудиторському комітету інформацію про запланований обсяг і час проведення аuditу та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аuditу.

Ми також надаємо Аудиторському комітету, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Аудиторському комітету, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аuditу фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аuditу. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

### Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

#### Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА  
КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»

Місцезнаходження

04210, м. Київ, Оболонська Набережна 33

Інформація про включення до Реєстру  
аудиторських фірм та аудиторів

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та  
суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має  
право проводити обов'язковий аудит  
фінансової звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має  
право проводити обов'язковий аудит  
фінансової звітності підприємств, що  
становлять суспільний інтерес

Найменування органу, який призначив  
суб'єкта аудиторської діяльності на  
проведення обов'язкового аудиту

Загальні збори учасників

Дата призначення суб'єкта аудиторської  
діяльності

14.02.2022

Тривалість виконання аудиторського  
завдання

2-й рік

Ми підтверджуємо, що цей звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського комітету, який надається нами за результатами проведеного нами аудиту.

Ми не надавали Товариству послуги, заборонені законодавством.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА» його власники, посадові особи, ключовий партнер з аудиту та інші працівники є незалежними від Компанії, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Компанії в період, охоплений перевіrenoю фінансовою звітністю, та в період надання послуг з аудиту такої фінансової звітності. Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютній гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибіркову перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на

фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Пальчук Ірина Володимирівна.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту / Партнер з аудиту

№100613 у Реєстрі

аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер із завдання

№100117 у Реєстрі

аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Ольга САМУСЄВА



Ірина ПАЛЬЧУК

10 листопада 2022 року



## Контактна інформація

### Київський офіс

04210 Київ, Україна  
Оболонська набережна, 33  
тел: +38 044 391 3003  
[office@crowe-ac.com.ua](mailto:office@crowe-ac.com.ua)

### Одеський офіс

65048 Одеса, Україна  
вул. Велика Арнаутська, 2а,  
оф. 319  
тел: +38 048 728 8225  
[odesa@crowe-a.com.ua](mailto:odesa@crowe-a.com.ua)

### Харківський офіс

61072 Харків, Україна  
вул. Тобольська, 42  
тел: +38 057 720 5991  
[kharkiv@crowe-ac.com.ua](mailto:kharkiv@crowe-ac.com.ua)

### Crowe AVR, Ukraine

04210 Київ, Україна  
Оболонська набережна, 33  
тел: +38 044 391 3003  
[avr@crowe-ac.com.ua](mailto:avr@crowe-ac.com.ua)

### Crowe Accounting Ukraine

04210 Київ, Україна  
Оболонська набережна, 33  
тел: +38 044 391 3003  
[account@crowe-ac.com.ua](mailto:account@crowe-ac.com.ua)

## Про нас

AC Crowe Ukraine - член міжнародної аудиторської мережі Crowe Global, 9-ї у світі за величиною, яка складається з незалежних фірм, що надають аудиторські та консультаційні послуги у більш ніж 150 країнах світу через 833 офіси.

AC Crowe Ukraine спеціалізується на наданні професійних послуг – аудит, податки, консалтинг.

У зв'язку з агресією Російської Федерації на території України, Crowe Global прийнято рішення щодо виключення з мережі представників Російської Федерації та Республіки Білорусь.

Посилання на офіційне джерело:

<https://www.crowe.com/global/news/crowe-global-statement-on-conflict-in-ukraine>

[www.crowe.com.ua/croweacu](http://www.crowe.com.ua/croweacu)

AC Crowe Ukraine is a member of Crowe Global, a Swiss verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. AC Crowe Ukraine and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global. Crowe Global does not render any professional services and does not have an ownership or partnership interest in AC Crowe Ukraine.

© 2022 AC Crowe Ukraine

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Екта"

Територія М.КИЇВ

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з додатковою відповідальністю

Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя

Середня кількість працівників 2 10

Адреса, телефон вулиця Ділова, буд. 5, корпус 2, оф. Літ В1, м. ПЕЧЕРСЬКИЙ, М.КИЇВ обл., 03150

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)	2022 01 01
за ЄДРПОУ	42509958
за КАТОГІТ 1	UA80000000000624772
за КОПФГ	250
за КВЕД	65.12

V
---

Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2021 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	19	52
первинна вартість	1001	19	159
накопичена амортизація	1002	-	107
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	54 081	42 120
первинна вартість	1011	55 687	44 110
знос	1012	1 606	1 990
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первинна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	12 000	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відсторочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відсторочені аквізіційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>66 100</b>	<b>42 172</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	3	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	408	6 716
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	172
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	19 046	10 596
Поточні фінансові інвестиції	1160	29 833	40 314
Гроші та їх еквіваленти	1165	19 833	43 769
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	19 833	43 769
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>69 123</b>	<b>101 569</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>135 223</b>	<b>143 741</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (лайовий) капітал	1400	37 000	37 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	107
Додатковий капітал	1410	52 338	57 841
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	176	(12 376)
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>89 514</b>	<b>82 572</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	2 187	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	40 560	49 448
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	15 168	23 960
резерв незароблених премій	1533	25 392	25 488
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>42 747</b>	<b>49 448</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	1 200	-
товари, роботи, послуги	1615	97	4 316
розрахунками з бюджетом	1620	1 665	2 446
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 665	2 429
розрахунками зі страхування	1625	-	19
розрахунками з оплати праці	1630	-	68
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	3 439
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	1 433
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>2 962</b>	<b>11 721</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибути</b>			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду*	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>135 223</b>	<b>143 741</b>

## Керівник

Спажук Віталій Валерійович

## Головний бухгалтер

**Афендікова Ольга Миколаївна**

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

**2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.**

ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ  
ТОВ АК «Кроу Україна»

10.11.2022 A. Hmrcelj

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія за ЄДРПОУ  
"Екта"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022 01 01

42509958

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2021 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	232 955	132 113
премії підписані, валова сума	2011	233 051	151 676
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	96	19 563
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 17 166 )	( 562 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	24 697	3 202
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	191 092	128 349
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	( 8 792 )	( 9 753 )
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	8 792	9 753
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2 394	3
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 44 150 )	( 65 937 )
Витрати на збут	2150	( 128 216 )	( 47 810 )
Інші операційні витрати	2180	( 2 212 )	( 4 )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	10 116	4 848
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	406	70
Інші доходи	2240	966	3 530
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( 3 )	( 644 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 16 360 )	( 50 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	7 754
збиток	2295	( 4 875 )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(7 677)	(5 127)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	2 627
збиток	2355	( 12 552 )	( - )

**ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	(12 552)	2 627

**ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	1 476	255
Відрахування на соціальні заходи	2510	325	60
Амортизація	2515	2 386	1 376
Інші операційні витрати	2520	196 349	122 375
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	200 536	124 066

**ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКІЙ**

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

Керівник

Спажук Віталій Валерійович

Головний бухгалтер

Афендікова Ольга Миколаївна



ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ  
ТОВ АК «Кроу Україна»  
*Ю.Н.Добрицький*

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за Рік 2021 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	192	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (шрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	240	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	164 185	95 364
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	408	1 938
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 115 832 )	( 18 108 )
Праці	3105	( 1 120 )	( 206 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 306 )	( 60 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 7 281 )	( 5 140 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 6 912 )	( 5 087 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 57 )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 85 )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 23 393 )	( 3 002 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 9 )	( 37 631 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>16 942</b>	<b>33 155</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	117 644	67 652
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	5 765	-
Надходження від викуптя дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	11 790	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 21 881 )	( 82 984 )
необоротних активів	3260	( 61 )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( 93 087 )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	285
Інші платежі	3290	( 29 )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>20 141</b>	<b>-15 617</b>
<b>ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	59 213	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 150 )	( 2 100 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	-
Інші платежі	3390	( 72 210 )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-13 147</b>	<b>-2 100</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>23 936</b>	<b>15 438</b>
Залишок коштів на початок року	3405	19 833	4 395
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	43 769	19 833

Керівник

Спажук Віталій Валерійович

Головний бухгалтер

Афендікова Ольга Миколаївна



ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ  
ТОВ АК «Крос Україна»

*Ю.Н.Дуда Н.Утречів*

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Екта" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

2022 01 01  
42509958

### (найменування)

Звіт про власний капітал  
за **Рік 2021** р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	5 503	-	-	-	-	5 503
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	107	-	-	-	-	-	107
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	107	5 503	-	(12 552)	-	-	(6 942)
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	* 37 000	107	57 841	-	(12 376)	-	-	82 572

Керівник

Спажук Віталій Валерійович

Головний бухгалтер

Афендікова Ольга Миколаївна



ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ  
ТОВ АК «Кроу Україна»

10.11.2021 А. Іллєвич

Підприємство Товариство з додатковою відповіальністю "Страхова компанія "Екта" за єдиним реєстратором України

Дата (рік, місяць, число)

26	01	01
42509958		

(найменування)

Звіт про власний капітал

за **Рік 2020**

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	52 222	-	-	-	-	52 222
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупленних акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	52 222	-	2 627	-	-	54 849
Залишок на кінець року	4300	37 000	-	52 338	-	176	-	-	89 514

Керівник

Спажук Віталій Валерійович

Головний бухгалтер

Афендікова Ольга Миколаївна



ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ  
ТОВ АК «Кроу Україна»

*Ю.Н.Довбас*

**ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕКТА"**

*Примітки до фінансової звітності за 2021 рік,  
станом на кінець дня 31 грудня 2021 року*

## *ЗМІСТ*

- Загальна інформація про Компанію.  
Умови здійснення діяльності в Україні.
1. Основи формування фінансової звітності
  2. Принципи облікової політики
  3. Істотні судження, припущення та основи для оцінок та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики
  4. Застосування нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій
  5. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок
  6. Розкриття інформації
    - 6.1. Основні засоби
    - 6.2. Нематеріальні активи
    - 6.3. Довгострокові фінансові активи
    - 6.4. Запаси
    - 6.5. Відстрочені аквізаційні витрати
    - 6.6. Дебіторська заборгованість за товари (роботи, послуги)
    - 6.7. Інша поточна дебіторська заборгованість
    - 6.8. Грошові кошти та їх еквіваленти
    - 6.9. Поточні фінансові активи
    - 6.10. Оренда
    - 6.11. Статутний та додатковий капітал
    - 6.12. Страхові резерви
    - 6.13. Інші резерви
    - 6.14. Інші довгострокові зобов'язання
    - 6.15. Поточні зобов'язання
    - 6.16. Доходи від реалізації послуг з видів страхування
    - 6.17. Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг
    - 6.18. Адміністративні витрати
    - 6.19. Витрати за збут
    - 6.20. Фінансові доходи та інші доходи
    - 6.21. Фінансові витрати та інші витрати
    - 6.22. Витрати з податку на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)
    - 6.23. Умовні зобов'язання та активи
    - 6.24. Операційні сегменти
    - 6.25. Управління ризиками
    - 6.26. Управління капіталом
    - 6.27. Внутрішній аудит
    - 6.28. Операції з пов'язаними сторонами
    - 6.29. Інші надходження та інші витрачання в звіті про рух грошових коштів
    - 6.30 Справедлива вартість фінансових інструментів
    - 6.31. Залежність від одного контрагента
    - 6.32. Події після дати балансу

## **Загальна інформація про Компанію**

Повна назва: Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Екта».

Коротка назва: ТДВ "СК "ЕКТА"

Код ЄДРПОУ 42509958

Товариство зареєстровано 02.10.2018р. запис № 1 070 102 0000 078380

Свідоцтво фінансової стабільності №649 видано 24.01.2019р. згідно Розпорядження

Нацкомфінпослуг № 117 від 24.01.2019р.

Місцезнаходження: Україна, 03150, м. Київ, вулиця Ділова, будинок 5, корпус 2 літ В1

Організаційно-правова форма: Товариство з додатковою відповідальністю.

Основний вид діяльності : 65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя.

Розмір зареєстрованого складеного (статутного) капіталу: 37 000 тис. грн.

Розмір сплаченого складеного (статутного) капіталу на кінець періоду: 37 000 тис. грн.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2020р.: 17 осіб.

Станом на 31.12.2021р. Компанія не має філій.

Основною метою діяльності ТДВ "СК "ЕКТА" (надалі – Компанія) є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг. Предметом безпосередньої діяльності Компанії є страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Страхова діяльність здійснюється у відповідності до отриманих ліцензій. Всього Компанією отримано 10 ліцензій.

Найменування	Ліцензія №
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 статті 6 Закону України «Про страхування»)	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Страхування фінансових ризиків	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Страхування вантажу та багажу (вантажобагажу)	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12-14 статті 6 Закону України «Про страхування»)	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) у частині проведення добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я).	Розпорядження Нацкомфінпослуг №517 від 02.04.2019 р.
Ліцензія на добровільне страхування від нещасних випадків.	Розпорядження Нацкомфінпослуг №521 від 04.04.2019 р.
Ліцензія на добровільне страхування медичних витрат	Розпорядження Нацкомфінпослуг №521 від 04.04.2019 р.
Ліцензія на добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	Розпорядження Нацкомфінпослуг №1873 від 26.09.2019 р.
Ліцензія на добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби	Розпорядження Нацкомфінпослуг №1873 від 26.09.2019 р.

Протягом звітного періоду Компанія здійснювало фінансово – господарську діяльність виключно в межах законодавства України.

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах, та не є платником ПДВ.

Функціональною валutoю підприємства є українська гривня, яка є національною валutoю України, і найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Українська гривня є також валutoю представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами. Всі дані фінансової звітності зформовані у тисячах гривень.

## **Умови здійснення діяльності в Україні**

Стрімке поширення пандемії коронавірусу COVID-19 і запроваджені для її стримання обмеження продовжували визначати ситуацію на глобальних товарних і фінансових ринках протягом 2021 року. Макроекономічна ситуація протягом перших місяців 2021 року сприяла стабілізації фінансової системи України. Втрати внаслідок посилення карантинних заходів взимку та навесні були значно меншими для країни (приблизно 0,6% ВВП) порівняно з минулим роком. Бізнес в Україні адаптувався до ведення діяльності в нових реаліях – організував віддалений режим роботи, поставок і продажів.

Національний банк України (НБУ) продовжив проводити процентну політику, що відповідає цільовим показникам інфляції, та утримував плаваючий курс гривні. Внаслідок зростання цін на енергоресурси та паливо, яке вплинуло на всі сектори економіки, темп інфляції в Україні підвищився до 10,0% за 2021 рік (порівняно з 5,0% у 2020 році), що змусило НБУ розпочати реалізацію політики з підвищення облікової ставки після тривалого періоду її зниження – з 6,0% з червня 2020 року до 6,5% з березня 2021 року, 7,5% з квітня 2021 року, 8,0% з червня 2021 року, 8,5% з вересня 2021 року, 9,0% з грудня 2021 року і далі до 10,0% з січня 2022 року. Станом на 31 грудня 2021 року встановлений НБУ офіційний курс обміну гривні по відношенню до євро становив 30,92 гривні за 1 євро порівняно з 34,73 гривні за 1 євро станом на 31 грудня 2020 року; станом на 31 грудня 2021 року встановлений НБУ офіційний курс обміну гривні до долара США становив 27,28 гривні за 1 долар США порівняно з 28,27 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2020 року. Офіційний середній курс обміну обміну гривні по відношенню до євро за 2021 рік становив 32,3 гривні за 1 євро порівняно з 30,8 гривні за 1 євро за 2020 рік; офіційний середній курс обміну гривні до долара США за 2021 рік становив 27,28 гривні за 1 долар США порівняно з 26,96 гривні за 1 долар США за 2020 рік.

Конфлікт на окремих територіях Донецької та Луганської областей, що розпочався навесні 2014 року, залишається неврегульованим. У грудні 2021 року – лютому 2022 року новини про нарощування збройних сил Росії вздовж російсько-українського кордону привели до зростання занепокоєння з приводу можливого відкритого вторгнення російських збройних сил в Україну. 21 лютого 2021 року було оголошено про визнання Росією незалежності неконтрольованих територій Донецької та Луганської областей.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну воєнну агресію проти України. Як наслідок, майбутній стан економіки в Україні є фактором істотної невизначеності. З огляду на динамічний характер ситуації та непрогнозованість ходу війни, для оцінки економічного спаду, скоріше за все, знадобиться певний час. Наразі уряд встановив пріоритетність видатків на оборону та соціальну сферу і продовжував виконувати свої зобов'язання з погашення зовнішнього боргу. Компанії продовжують працювати тією мірою, якою це можливо в умовах війни, та сплачувати податки, а фінансова система, як і раніше, забезпечує грошові потоки.

Протягом березня-квітня 2022 року активні воєнні дії точилися в напрямку великих міст України, включаючи Харків, Чернігів, Суми, Київ, Херсон, Запоріжжя, Маріуполь, Северодонецьк та інші міста, а також постійні ракетні обстріли завдавалися по різних містах України, у тому числі Західної України. Десятки тисяч цивільних і військових уже загинули або отримали поранення, а велике число об'єктів воєнної та цивільної інфраструктури було зруйновано, зокрема, аеропорти, воєнні бази, житлові будинки, лікарні, школи, складські та виробничі об'єкти тощо. Роботу всіх портів на Чорному й Азовському морях було тимчасово призупинено, авіаперевезення були призупинені до початку повномасштабного вторгнення, значну кількість транспортних шляхів у північних, південних і східних регіонах пошкоджено, тому залізничні перевезення залишаються головним способом транспортування в середині країни. До вересня українським військовим вдалося звільнити частину раніше захоплених територій від окупаційних військ країни-агресора. На тимчасово окупованих територіях Луганської, Донецької, Запорізької та Херсонської областей в кінці вересня пройшли псевдореферендуми про приєднання до РФ.

З початку воєнних дій український уряд отримав фінансування від міжнародних організацій і різних країн для підтримки фінансової стабільності, а також фінансування соціальних виплат і військових потреб (від МВФ, ЄС та безпосередньо від численних країн). На початку березня Рада директорів Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) оголосила про початковий пакет заходів із надання допомоги Україні в сумі 2 мільярда євро, спрямованих на підтримку громадян і компаній, які постраждали від війни в Україні, а також країн, які зазнали впливу притоки українських біженців.

Національний банк України («НБУ») утримував свою облікову ставку незмінною на рівні 10% до червня. З 03 червня 2022 року відбулося підвищення облікової ставки до 25%. Крім того, на початку війни з метою забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни НБУ встановив обмеження на зняття готівки та обміну гривні на іноземні валюти і перейшов від гнучкого режиму курсоутворення до режиму фіксованого курсу обміну 29,25 гривні за 1 долар США на валютному ринку. З 21 липня 2022 року НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн/дол., НБУ продовжує вживати обмеження щодо операцій з валютою.

Крім того, НБУ встановив заборону на транзакції в Україні з використанням рахунків резидентів Росії та Білорусі та з юридичними особами, кінцеві бенефіціарні власники яких знаходяться у цих країнах (окрім компаній та установ, які забезпечують реалізацію мобілізаційних планів уряду, а також суб'єктів господарювання, які мають спеціальний дозвіл НБУ). Попри поточну нестабільність ситуацію, банківська система залишається стійкою з достатньою ліквідністю навіть в умовах продовження воєнного стану, і всі банківські послуги доступні її клієнтам – як юридичним, так і фізичним особам.

15 березня 2022 року Верховна Рада України прийняла Закон України № 2120-IX “Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів щодо дії норм на період дії воєнного стану”, який запровадив наступні норми:

- право на застосування спрощеної системи оподаткування для платників єдиного податку 3-ї групи-суб'єктів господарювання з обсягом річного доходу не більше 10 мільярдів гривень за податковою ставкою 2%; крім того, припинено дію умови, що стосується кількості працівників;
- норми щодо звільнення від сплати ПДВ у разі постачання товарів для потреб Збройних сил України, Національної гвардії та інших сил територіальної оборони України, включаючи медичні заклади, крім випадків, коли такі операції з постачання товарів і послуг оподатковуються за нульовою ставкою ПДВ;
- власники земельних ділянок звільняються від сплати земельного податку та орендної плати за земельні ділянки державної та комунальної власності, які розташовані на тимчасово окупованих територіях за визначенням Кабінету Міністрів України та які визначені як засмічені вибухонебезпечними предметами та/чи на яких наявні фортифікаційні споруди;
- до закінчення дії воєнного стану, а також протягом дванадцяти місяців після його закінчення фізичні особи-підприємці та особи, які провадять незалежну професійну діяльність, мають право не сплачувати єдиний соціальний внесок за себе;
- призупинено проведення податкових перевірок до закінчення дії воєнного стану (крім випадку подання заяви на бюджетне відшкодування);
- та численні інші зміни, які мають значно менший вплив на діяльність Компанії.

Компанія продовжує провадити свою діяльність у цих обставинах. Докладнішу інформацію про вплив воєнного вторгнення на діяльність Компанії наведено у Примітці 6.32 до цієї фінансової звітності.

## 1. Основи формування фінансової звітності

Фінансова звітність за 2021 рік є третьою річною фінансовою звітністю складеною за МСФЗ. Діяльність Компанії фактично розпочата з 2019 року. Компанія вперше прийняла МСФЗ у 2019 році, датою переходу на МСФЗ визначено - 1 січня 2019 року.

В звітному році Компанія використовувала вимоги всіх стандартів, які набрали чинності станом на 01.01.2021 року.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами та доповненнями та Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ).

Компанія веде бухгалтерський облік відповідно до МСФЗ й на його основі нього складає фінансову звітність.

Основні принципи облікової політики, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, викладені нижче. Такі принципи узгоджено застосовуються до всіх звітних періодів, якщо не вказано інше.

#### *Безперервність діяльності*

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. Див. примітки «Умови здійснення діяльності» та «Події після дати балансу», в яких викладена інформація про фактори невизначеності, пов'язані з подіями та умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати свою безперервну діяльність.

Фінансова звітність товариства на 31 грудня 2021 року, відображає його фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів за період, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, відповідно до МСФЗ, виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосованої концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Компанії прийнятною концептуальної основи загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Фінансова звітність затверджена 09.11.2022 року.

## **2. Принципи облікової політики**

*Основи оцінки складання фінансової звітності.* Облікова політика Компанії базується на наступних принципах:

- повнота - означає, що усі операції відображаються на відповідних рахунках бухгалтерського обліку. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій, які можуть вплинути на рішення, що приймається відносно даної операції;

- превалювання сутності над формою - бухгалтерський облік операцій проводиться у відповідності до їх суті та економічного змісту (превалювання сутності над формою);

- активи та зобов'язання обліковуються за первісною (історичною) вартістю. Активи визначаються за сумою фактично сплачених за них коштів на день придбання. Зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

- доходи та витрати відображаються в обліку та звітності за принципом нарахування і відповідності, це означає, що доходи та витрати повинні відображатися в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності тоді, коли вони насправді існують, а не в періодах, коли фактично отримано чи сплачено кошти; для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно зіставити визнані доходи звітного періоду і витрати, що були здійснені для отримання цих доходів.

Компанія визнає в бухгалтерському обліку активи та зобов'язання, доходи, витрати та капітал в разі їх відповідності наступним критеріям:

Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому.

**Зобов'язання** - заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди.

**Доходи** - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів.

**Витрати** - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

**Власний капітал** - це залишкова частина в активах після вирахування всіх зобов'язань;

Під час ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання оприбутковуються та обліковуються за:

1) вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю:

- активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації;

- зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

2) справедливою (ринковою) вартістю:

- активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів,

- зобов'язання - за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між: обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами;

Приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, оцінки на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків.

Критерії визнання та оцінки конкретних видів активів та зобов'язань, доходів та витрат наведені в наступних примітках.

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які вільно конвертуються у готівку і які підлягають незначному ризику змін у вартості. Суми, пов'язані з коштами, використання яких є обмеженим, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на кореспондентських рахунках,

**Фінансові інструменти: основні терміни, пов'язані з оцінкою.** Залежно від їх класифікації при визнанні, або подальшому обліку, фінансові інструменти обліковуються як такі, що:

- оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток;

- інвестиції, що утримуються до погашення, та обліковуються за амортизованою вартістю;

- позики та дебіторська заборгованість;

- фінансові активи в наявності для продажу, які обліковуються за собівартістю.

Справедлива вартість означає суму, на яку може бути обмінаний актив або виконане зобов'язання за угодою між добре поінформованими, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість є поточною ціною покупця для фінансових активів та поточною ціною продавця для фінансових зобов'язань, які котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирувані ціни регулярно повідомляються фондовою біржею чи іншою установою, і якщо такі ціни відображають фактичні та регулярні ринкові угоди між незалежними сторонами.

Амортизована собівартість означає вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної ставки відсотка означає метод розподілу процентних доходів або процентних витрат у межах відповідного періоду, аби досягти постійної періодичної відсоткової ставки (ефективної ставки відсотка) на амортизовану собівартість інструменту. Ефективна ставка відсотка є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні грошові платежі або надходження протягом розрахункового терміну дії фінансового інструмента або більш короткого періоду, залежно від обставин, до чистої амортизованої собівартості такого фінансового інструмента.

Собівартість означає суму сплачених грошових коштів або їх еквівалентів чи справедливу вартість іншої винагороди, наданої за придбання активу на момент його придбання, та включає витрати на операцію. Оцінка за собівартістю застосовується лише до інвестицій у інструменти капіталу, які не мають котируваної ринкової ціни та справедлива вартість яких не може бути достовірно оцінена, а також похідні інструменти, які пов'язані з ними та повинні бути погашені шляхом надання таких некотируваних інструментів капіталу.

*Знецінення фінансових активів.* На кожну звітну дату подання страхова компанія коригує суму фінансових активів на суму зменшення корисності фінансового активу. Ознаками зменшення корисності є наявність негативної фінансової, а також не фінансової, інформації про діяльність емітента, яка б свідчила про необґрунтованість попередніх очікувань стосовно компенсаційної вартості придбаного активу.

*Інвестиції, що утримуються до погашення.* У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо компанія має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу. Компанія класифікує цінні папери в портфелі до погашення в момент їх купівлі і надалі переглядає свій намір щодо них на кожну дату балансу.

Придбані цінні папери до погашення первісно визнаються за справедливою вартістю, надалі - за амортизованою собівартістю. Процентний дохід за цінними паперами до погашення обчислюється за ефективною ставкою відсотка та визначається у складі прибутків та збитків за рік.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутків чи збитків за рік, в якому вони були понесені в результаті однієї чи більше подій, які мали місце після початкового визнання цінних паперів в портфелі до погашення.

*Дочірні та асоційовані організації.* Асоційоване підприємство - це суб'єкт господарювання, на який інвестор має суттєвий вплив і який не є ані дочірнім підприємством, ані часткою участі в спільному підприємстві.

Дочірнє підприємство - це суб'єкт господарювання, що його контролює інший суб'єкт господарювання (відомий як материнське підприємство).

Контроль - це повноваження управляти фінансовою та операційними політиками іншого суб'єкта господарювання з метою одержання вигід від його діяльності.

Метод участі в капіталі - це метод обліку, згідно з яким інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

Суттєвий вплив - це повноваження брати участь у прийнятті рішень з фінансової та операційної політики об'єкта, інвестування, але не контроль чи спільний контроль над такими політиками.

Суттєвість впливу визначається Компанією у випадку, якщо вона прямо або опосередковано (через дочірні підприємства) володіє 20 або більше відсотками прав голосу в об'єкті інвестування, якщо чітко не буде доведено протилежне. Якщо компанія володіє менше 20% прав голосу в об'єкті інвестування, то для визначення суттєвості впливу застосовуються наступні фактори:

- представництво в раді директорів або аналогічному керівному органі об'єкта інвестування;

- участь у процесах розробки політики, у тому числі участь у прийнятті рішень щодо дивідендів або інших виплат;
- суттєві операції між інвестором та об'єктом інвестування;
- взаємообмін управлінським персоналом;
- надання необхідної технічної інформації.

Для обліку інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства Компанія використовує метод участі в капіталі згідно з яким інвестиція первісно визначається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки компанії в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка компанії в прибутку або збитку об'єкта інвестування визначається в прибутку або збитку компанії

*Інвестиційна нерухомість.* Одиноцею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні власника або лізингодержувача за договором про фінансовий лізинг (аренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

До інвестиційної нерухомості належать: (а) земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності; (б) земля, подальше використання якої на цей час не визначено; (в) будівля, що перебуває у власності компанії або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (аренду) та надається в лізинг (аренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (аренду); (г) будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (аренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (аренду).

Компанія визнає інвестиційною нерухомістю об'єкти нерухомого майна, які утримуються з метою отримання орендних платежів та/або збільшення власного капіталу. При організації обліку об'єктів інвестиційної нерухомості Компанія керується вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Переведення нерухомого майна до інвестиційної нерухомості або до нерухомості, зайнятої власником, здійснюється у випадку, якщо відбувається зміна у використанні нерухомого майна, що засвідчується відповідно початком операційної оренди іншій стороні або початком використання її як операційної нерухомості.

До дати зміни у використанні, а саме переведення нерухомості, зайнятої власником, до складу інвестиційної нерухомості, застосовується МСБО 16 «Основні засоби».

МСБО 16 «Основні засоби» застосовується з дати зміни у використанні, а саме переведення інвестиційної нерухомості до складу нерухомості, зайнятої власником.

*Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю.*

Справедлива вартість визначається шляхом залучення незалежного суб'єкта оціночної діяльності.

Зміна справедливої вартості обліковується в складі фінансових результатів.

Об'єкт інвестиційної нерухомості не амортизується в бухгалтерському обліку.

При переведенні об'єкта до складу інвестиційної нерухомості сума накопиченого на дату переведення зносу списується в кореспонденції з рахунком, на якому обліковується первісна вартість такого об'єкта.

Якщо об'єкт нерухомого майна включає частину, яка утримується для одержання орендної плати та/або збільшення власного капіталу, та іншу частину, яка утримується для виробничих потреб, і ці частини можуть бути продані або здані в оренду окремо, то ці частини обліковуються окремо. Вартість такого нерухомого майна необхідно розділити на вартість операційної (зайнятої власником) та вартість інвестиційної нерухомості. За основу поділу береться загальна площа такої нерухомості.

При переведенні об'єкта операційної нерухомості до складу інвестиційної суму попередніх дооцінок такого об'єкта (у разі наявності дооцінок) обліковується у складі капіталу.

**Основні засоби.** Основні засоби оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, відображаються в Балансі за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані (капітальний та поточний ремонт), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Компанією застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі.

Після визнання активом, група основних засобів "Будівлі, споруди" (справедливу вартість якого можна достовірно оцінити) слід обліковувати за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

Строки корисного використання основних видів основних засобів встановлені наступні:

Види об'єктів	Строк корисного використання (років)
Будинки та споруди	20
Обладнання охорони та сигналізації	5
Комп'ютери та обладнання до них, принтери, банкомати, телефони	5
Копіювальні машини	12
Кондиціонери, холодильне обладнання, аудіо та відеотехніка	4
Касове обладнання	4
Автотранспорт	5
Меблі, сейфи	4
Вивіски	5
Інші	4

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення використовуються протягом строку оренди приміщень.

При визнанні та обліку основних засобів Компанія керується МСБО 16 "Основні засоби". Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, адміністративних функцій, очікуваній строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, під час зарахування на баланс оцінюються за їх собівартістю. Одиноцею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт.

Вартісний критерій визнання основних засобів встановлено на рівні 20 000,00 грн. і поступово зменшується у зв'язку з фізичним або моральним зносом.

Основні засоби, вартість яких не перевищує 20 000 гривень визнаються в фінансовій звітності Компанії запасами, та при передачі їх до експлуатації здійснюється нарахування амортизації в розмірі 100%.

Амортизація основних засобів Компанії нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Компанія не здійснювала протягом 2021 року зміни методу амортизації, за результатами перегляду норм амортизації та строків корисного використання вони залишились без змін.

Об'єкти нерухомості підлягають переоцінці на достатньо регулярній основі для забезпечення того, що балансова вартість не відрізняється від тієї, яка була б визначена з використанням справедливої вартості станом на кінець звітного періоду. Компанія може переоцінювати об'єкт основних засобів, якщо залишкова вартість цього об'єкта істотно відрізняється від його справедливої вартості на дату баланса.

Збільшення балансової вартості, яке виникає при переоцінці, зараховується на рахунок іншого сукупного доходу та збільшує приріст вартості власного капіталу при переоцінці. Зменшення, які компенсують попередні збільшення того самого активу, визнаються у складі іншого сукупного доходу та зменшують попередньо визнаний приріст вартості власного капіталу при переоцінці; усі інші зменшення зараховуються на рахунок прибутків або збитків за рік.

Компанія здійснює переоцінку нерухомості на підставі звітів з незалежної оцінки нерухомого майна, складних професійними оцінювачами. За результатами переоцінки Компанія коригує переоцінену первісну вартість та накопичений знос на коефіцієнт переоцінки, який визначається як співвідношення справедливої та залишкової вартості об'єкта.

Наприкінці кожного звітного періоду управлінський персонал оцінює, чи є будь-які ознаки знецінення основних засобів.

За наявності будь-яких таких ознак, управлінський персонал оцінює суму, що відшкодовується, яка визначається як справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та його справедлива вартість при використанні, залежно від того, що є більшим. Балансова вартість зменшується до суми, що відшкодовується, а збиток від знецінення визнається у складі прибутків або збитків за рік. Збиток від знецінення, визнаний для активу у попередніх роках, перекласифіковується, якщо відбулися зміни в оцінках, використовуваних для визначення вартості активу при використанні або справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Прибутки та збитки у результаті вибуття, які визначаються шляхом порівняння надходжень з балансовою вартістю, визнаються у складі прибутків або збитків за рік (у межах інших операційних доходів чи витрат).

*Нематеріальні активи.* Нематеріальні активи оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання, держмита, непрямих податків та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан придатний для використання, відображаються в Звіті про фінансовий стан за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищення їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Компанією встановлені наступні строки корисного використання нематеріальних активів:

Найменування групи	Строк корисного використання (років)
Права на об'єкти промислової власності	5
Інші нематеріальні активи	10
Авторські та суміжні з ними права	5
Ліцензії на впровадження страхової	Безстрокові

## діяльності

Ліцензії на впровадження страхової діяльності є активами з невизначеним строком використання, тому їх облік здійснюється без нарахування амортизації.

Протягом 2020 року Компанія не змінювала методи та норми амортизації, а також не здійснювала переоцінку первісної вартості нематеріальних активів, та не змінювала термін корисного використання нематеріальних активів.

Компанія переглядає термін корисного використання нематеріальних активів в разі, якщо відбувалась доробка нематеріального активу, яка призводить до отримання більших економічних вигід від його використання.

*Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.* Необоротні активи та групи вибуття, що можуть включати як оборотні, так і необоротні активи, класифікуються у звіті про фінансовий стан як "необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття" в разі, якщо відшкодування їх вартості буде відбуватись переважно через операції з продажу протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду. Активи підлягають перекласифікації, якщо виконуються всі наступні вимоги: (а) активи готові до негайного продажу в їх теперішньому стані, (б) керівництво Компанії затвердило плани щодо продажу та ініціювало програму з активного пошуку покупців, , (в) очікується, що продаж відбудеться протягом 1 року та (г) не очікується внесення суттєвих змін до намірів щодо продажу активів або анулювання плану продажів. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття, які віднесені до даної категорії в звіті про фінансовий стан за звітний період не потребують їх перекласифікації за попередні періоди.

*Залучені кошти.* До складу інших залучених коштів відносяться отримані банківські кредити, зобов'язання з фінансового лізингу (аренди), інші позикові зобов'язання. Довгострокові зобов'язання обліковуються за дисконтованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

## *Фінансові активи.*

Фінансові активи класифікуються по наступним категоріям:

- фінансові активи, які відображаються по справедливій вартості з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків;
- фінансові активи, які утримуються з метою погашення;
- фінансові активи, які утримуються з метою продажу.

Торгові цінні папери будуть класифікуватися як оцінювані за справедливою вартістю з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків.

Для боргових фінансових інструментів - векселів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти, а саме:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю.

Дольові фінансові активи, які не відносяться до торгового портфелю, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9.

*Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни

будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструменту;
- г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

#### *Знецінення цінних паперів в портфелі до погашення.*

Компанія оцінює на індивідуальній основі, чи існують ознаки знецінення за цінними паперами в портфелі до погашення. У випадку наявності ознак від знецінення, suma збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а suma збитку відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо у наступному році suma оцінених збитків від знецінення зменшується внаслідок події, яка сталася після того, як були визнані збитки від знецінення, тоді раніше визнані суми збитків відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформленіх ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Компанія застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- залишається ринкова вартість такого фінансового активу на розрахунок попереднього періоду;
- аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Компанія використовує ставку дисконту, яка дорівнює або діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка), а в разі її відсутності – розмір ставки дисконтування затвердженої обліковою політикою Компанії;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Разом з тим переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

**Податок на прибуток.** Податок на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, прийнятого або фактично прийнятого до кінця звітного періоду. Витрати або доходи з податку на прибуток включають поточний та відстрочений податок та визнаються у складі прибутків або збитків за рік, за винятком випадків, коли вони визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу, оскільки

вони пов'язана з угодами, які також визнаються, у тому самому чи іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу.

Поточний податок на прибуток є сумаю, яка має бути сплачена податковим органам або стягнена з податкових органів стосовно оподатковуваних прибутків або збитків за поточний та попередній періоди. Оподатковувані прибутки або збитки ґрунтуються на оцінках, якщо фінансова звітність була затверджена до подання відповідних податкових декларацій. Податки, які не є податками на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток обчислюється з використанням методу балансових зобов'язань для перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковими базами активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Залишки відстрочених податкових активів та зобов'язань оцінюються за податковими ставками, затвердженими або фактично затвердженими наприкінці звітного періоду, які повинні застосуватися до періоду, коли будуть перекласифіковані тимчасові різниці або коли будуть використані перенесені податкові збитки. Відстрочений податковий актив для тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, та перенесених податкових збитків обліковується лише у разі, якщо є вірогідність того, що буде доступним майбутній оподатковуваний прибуток, за яким можуть бути реалізовані вирахування.

Ставка податку на прибуток в 2021 році становить: від страхової діяльності - 3% та 18% - від іншої діяльності.

#### *Статутний капітал та додатковий капітал.*

Статутний капітал Компанії сформовано внесками учасників Товариства. Розмір статутного капіталу зафіксовано у Статуті Компанії.

Зміна розміру статутного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів учасників Товариства та відповідно до статуту Компанії.

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

#### *Визнання доходів і витрат.*

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат є:

- принцип нарахування (доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей);
- відповідності (для визначення результату звітного періоду необхідно зіставити доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів).

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Витрати, суму яких неможливо достовірно оцінити на кінець звітного періоду, відображаються в обліку того звітного періоду, в якому оцінка таких витрат є можливою і достовірною;

• обачність (застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Компанії).

Доходи/витрати підлягають нарахуванню та відображення у фінансовій звітності Компанії, якщо виконуються такі умови:

- щодо активів та зобов'язань – є реальна заборгованість;
- щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений, та при цьому є договір про надання (отримання) послуг або документи, що підтверджують повне (часткове) надання їх.

Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Компанією, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договорами між їх учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами законодавства України.

Критерій визнання доходу і витрат застосовуються окремо доожної операції Компанії. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Сума доходів (витрат) за операціями обміну неподібними активами визначається за справедливою вартістю активів, послуг, що отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню), зменшеною або збільшеною відповідно на суму переданих або отриманих коштів та їх еквівалентів.

Якщо справедливу вартість активів, робіт, послуг, які отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) за операціями обміну, достовірно визначити неможливо, то дохід (витрати) визначається за справедливою вартістю активів, робіт, послуг (окрім грошових коштів та їх еквівалентів), що передані (отримані) за цими контрактами.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод упродовж кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

При визнанні доходів Компанія керується вимогами МСФЗ 4 «Страхові контракти» (в частині доходів від страхової діяльності), МСБО та МСФЗ, що регулюють питання визнання доходів, від іншої, ніж страхова, діяльності.

В податковому обліку датою отримання доходів є дата їх визнання, згідно з МСФЗ та МСБО, якщо інше не передбачено нормами Податкового Кодексу України.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- інші операційні доходи;
- фінансові доходи;
- інші доходи.

Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - загальний дохід (виручка) від реалізації товарів, робіт або послуг без врахування наданих знижок, повернень за достроково припиненими на дату балансу договорами страхування та непрямих податків і зборів (податку на додану вартість тощо).

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) визначається шляхом вирахування з доходу від реалізації товарів, робіт, послуг наданих знижок, повернень за достроково припиненими на дату балансу договорами страхування, доходів, що за договорами належать комітентам (принципалам тощо), та податків і зборів.

До складу інших операційних доходів включаються суми інших доходів від операційної діяльності Компанії, крім чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), зокрема: дохід від операційної оренди активів; дохід від операційних курсових різниць; відшкодування раніше списаних активів; дохід від роялті, відсотків, отриманих на залишки коштів на поточних рахунках в банках, дохід від реалізації оборотних активів (крім фінансових інвестицій), необоротних активів, утримуваних для продажу, та групи вибуття тощо.

До складу фінансових доходів включаються дивіденди, відсотки та інші доходи, отримані від фінансових інвестицій (крім доходів, які обліковуються за методом участі в капіталі).

До складу інших доходів, зокрема, включаються дохід від реалізації фінансових інвестицій; дохід від неопераційних курсових різниць та інші доходи, які виникають у процесі господарської діяльності, але не пов'язані з операційною діяльністю Компанії.

У результаті використання активів Компанії іншими сторонами доходи визнаються у вигляді орендної плати, відсотків, роялті та дивідендів:

- відсотки визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами;

- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідного договору;

- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Бухгалтерський облік витрат базується на принципах нарахування та відповідності витрат і здійснюється згідно з МСБО та МСФЗ за відповідною класифікацією витрат.

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань.

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Компанії (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

В податковому обліку витрати визнаються за правилами бухгалтерського обліку, з урахуванням обмежень, визначених Податковим кодексом України, на підставі первинних документів.

### *Страхування*

До доходів від надання страхових послуг належать:

- доходи за договорами страхування (перестрахування);
- дохід від страхових сум і страхових відшкодувань, які підлягають сплаті перестраховиками;
- відшкодування витрат за регресними вимогами;
- збільшення частки перестраховиків у страхових резервах;
- комісійна винагорода за договорами перестрахування;
- зменшення суми страхових резервів;
- агентська винагорода за агентськими послугами Компанії.

### *Доходи за договорами страхування (перестрахування)*

Бухгалтерський облік операцій, пов'язаний з укладенням договорів страхування (перестрахування), повинен забезпечити своєчасне і повне відображення зобов'язань і активів, які виникають у зв'язку з ними, за рахунками бухгалтерського обліку та статтями фінансової звітності, що відповідають реальному стану страхового портфеля, створення умов, необхідних для оперативного контролю за своєчасною сплатою Компанії належних доходів у терміни, визначені договорами страхування.

Бухгалтерський облік доходів від операцій, пов'язаних з укладенням договорів страхування (перестрахування), базується на принципах нарахування та відповідності.

Визнання доходу від надання послуг страхування (перестрахування) відбувається при дотриманні таких умов:

- дохід може бути достовірно оцінений;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Компанії, а витрати, пов'язані з цією операцією, можуть бути достовірно визначені, тобто Компанія впевнена в тому, що страховальники (перестрахувальники) внесуть страхові платежі відповідно до договорів страхування.

Страхові премії в контексті доходів Компанії розглядаються з погляду надходжень від страховальників на користь Компанії певної кількості грошей як плати за страхові послуги. Доходом за договором страхування (перестрахування) є страхована (перестрахована) премія відповідно до договору страхування (перестрахування), яку страховальник (перестрахувальник) зобов'язаний сплатити Компанії.

Дохід Компанії у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності за звітний період - це зароблені страхові премії. Зароблені страхові премії визначаються збільшенням суми надходжень страхових платежів за звітний період на суму незароблених страхових премій на початок звітного періоду, зменшенням отриманого результату на суму незароблених страхових премій на кінець звітного періоду та страхових премій, переданих у перестрахування у звітному періоді. Незароблені страхові премії – частки сум надходжень страхових премій, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Страхові премії за договорами страхування (перестрахування) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестрахування) відповідно до договору страхування.

Облік доходів за договорами страхування (перестрахування) в бухгалтерському обліку відображаються в національній валюті України.

Договір страхування може бути достроково припинений на вимогу страхувальника або Компанії, якщо це передбачено договором страхування, а також за домовленістю сторін. У разі дострокового припинення дії договору страхування Компанія повертає страхувальнику сплачені страхові премії за період, що залишився до закінчення дії договору страхування, з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхових відшкодувань, що були здійснені за цим договором. Якщо вимоги страхувальника обумовлені порушенням умов договору страхування Компанією, то Компанія повертає страхувальнику сплачені страхові премії в повному обсязі на підставі наказу про розірвання договору страхування. Дія договору страхування припиняється та втрачає чинність за згодою сторін та у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Дія договору страхування може бути достроково припинена за вимогою страхувальника або страховика, якщо це передбачено умовами договору страхування,

*Переоцінка іноземної валюти.* Функціональною валютою Компанії є валюта основного економічного середовища, в якому вона функціонує. Функціональною валютою та валютою представлення звітності Компанії є національна валюта України - гривня (надалі - "гривня" або "UAH").

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті Компанія здійснює у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, щодо якої установлюється офіційний курс гривні, та в сумі відповідного гривневого еквівалента..

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом, встановленим НБУ станом на кінець відповідного звітного року. Прибутки та збитки, які виникають у результаті врегулювання зобов'язань за угодами та внаслідок перерахунку вартості монетарних активів та зобов'язань у функціональну валюту за офіційними курсами НБУ станом на кінець року, визнаються за статтею "Результат від переоцінки іноземної валюти" у складі прибутків або збитків за рік. Перерахунок за офіційним курсом станом на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за початковою вартістю. Немонетарні статті, оцінювані за справедливою вартістю в іноземній валюті, включаючи інвестиції у власний капітал, перераховуються з використанням обмінних курсів на дату визначення справедливої вартості. Наслідки зміни обмінних курсів для немонетарних статей, оцінюваних за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковуються як частина прибутку чи збитку від зміни справедливої вартості.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються у Звіті про фінансові результати за курсом НБУ на дату їх нарахування.

*Резерви.* Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестрахування). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється

відповідно до ст. 31 Закону України "Про страхування" та Розпорядження №850 від 07.06.2018р.Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика

Компанія формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

а) Резерв незароблених премій методом 1/365 - за всіма видами страхування;

б) Резерв заявлених, але не виплачених збитків; що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшенні на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшенні на суму виплачених збитків у звітному періоді плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми невиплачених збитків на кінець звітного періоду.

в) Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, який формується із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка.

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань Компанія перевіряє на кінець кожного звітного періоду, чи є її визнані страхові зобов'язання адекватними.

Під перевіркою адекватності зобов'язань необхідно розуміти оцінку необхідності збільшення балансової вартості страхового зобов'язання на основі аналізу майбутніх грошових потоків.

При даній перевірці враховуються поточні оцінки всіх майбутніх грошових потоків за діючими угодами страхування (наприклад, виплати, адміністративні витрати, витрати на врегулювання, доходи від регресів та інше).

Розрахункові резерви проводяться на підставі статистичного аналізу страхових зобов'язань, сформованих в попередніх звітних періодах, та фактично проведених страхових виплатах по цим зобов'язанням.

Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом "Про страхування".

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягають резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені та інші резерви Компанії, в разі необхідності їх формування.

Компанія виключає страхове зобов'язання із звітності тільки, коли воно погашене, тобто коли вказані в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

На вимогу МСФЗ застосовуються певні застереження щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 "Страхові контракти" страховик:

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

б) повинен проводити перевірку адекватності зобов'язань;

г) не повинен проводити взаємозалік: щодо активів перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

д) повинен слідкувати за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрахування.

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

Відповідно до вимог законодавства страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом "Про страхування".

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягали резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли.

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Компанії здійснювалась за допомогою Тесту перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (LAT - Liability Adequacy Test)

Тест проводиться окремо по кожному виду страхування. Тест проводиться шляхом порівняння величини страхових зобов'язань Компанії (резерву незароблених премій), сформованих на кінець періоду, з майбутніми грошовими потоками за діючими на кінець року страховими договорами, що включають майбутні страхові виплати, витрати на врегулювання цих збитків, відстрочені аквізиційні витрати.

За результатами тесту адекватності сформованих резервів незароблених премій, засвідчується, чи величини сформованих Компанією зобов'язань цілком достатньо для забезпечення майбутніх грошових потоків за діючими на кінець року страховими договорами.

*Інформація за операційними сегментами.* Обліковими сегментами компанії є види страхових продуктів. Доходи та витрати сегментів регулярно аналізуються керівництвом та відповідна інформація надається регуляторному органу. В той же час, слід зазначити, що інформація про активи та зобов'язання в розрізі сегментів компанією не розраховується, та не надається керівному органу, який відповідає за прийняття рішень. Зважаючи на відсутність такої інформації та високу вартість її отримання, інформація про активи та зобов'язання сегментів в звітності не наводиться.

*Операційна оренда.* Договір є орендою, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію (параграф 9 МСФЗ 16).

В договорах, по яким Компанія виступає орендарем - орендне зобов'язання первісно визнається як теперішня (продисконтована) вартість орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди.

На дату початку оренди (підписання акта приймання-передачі об'єкта в оренду) орендар визнає актив у формі права користування, що враховує наступні платежі:

- величина первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, сплачені авансом на дату початку оренди або до такої дати;
- первісні прямі витрати, понесені суб'єктом господарювання (додаткові витрати на укладення договору, які не були б понесені, якби договір не укладався);
- забезпечення під демонтаж.

Змінна частина орендних платежів таких як нарахування комунальних платежів, збільшення орендного платежу на індекс інфляції тощо враховуються в складі витрат по факти визнання зобов'язань перед орендодавцем.

Компанія може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

(1) короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;

(2) оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Якщо Компанія користується спрощеннями практичного характеру, то тоді об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду.

Використовує два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використанні ставки, закладеної в договір оренди. Якщо визначити ставку, закладену в оренду, неможливо, то орендар замість цього використовує середню кредитну ставку банків на дату укладання договору.

В подальшому орендний актив обліковується за правилами МСФЗ 16 та підлягає амортизації, яка відноситься до складу поточних витрат за прямолінійним методом за терміном, встановленим договором.

### **3. Істотні судження, припущення та основи для оцінок та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики**

Керівництво використовує ряд оцінок, суджень та припущень по відношенню представлення активів і зобов'язань і розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

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

Основні джерела невизначеності оцінок.

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

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

*Відстрочені податкові активи.* Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва компанії на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва компанії вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна

визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

#### 4. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

*Зміна МСФЗ 16 «Пільгові умови оренди у зв'язку з COVID-19» (опублікована 28 травня 2020 року і вступає у силу для річних періодів, які починаються з 1 червня 2020 року або після цієї дати). Зміна надає орендарям пільгу у формі факультативного звільнення від оцінки того, чи є пільгова умова оренди, пов'язана з COVID-19, модифікацією оренди. Орендарі можуть вибрати варіант обліку пільгової умови оренди так, ніби така пільгова умова не була модифікацією оренди. Це спрощення практичного характеру застосовується тільки до пільгових умов оренди, які надані у зв'язку з пандемією COVID-19, і тільки у разі виконання всіх наступних умов: зміна орендних платежів призводить до перегляду відшкодування за оренду таким чином, що воно не перевищить суму відшкодування за оренду безпосередньо до зміни; будь-яке зменшення орендних платежів впливає лише на платежі до сплати не пізніше 30 червня 2021 року; і відсутність суттєвих змін в інших умовах оренди.*

Компанія дійшла висновку не застосовувати спрощення в обліку наданих пільг орендодавцями, передбачене поправкою до МСФЗ 16.

Наступні змінені стандарти набули чинності для Компанії з 1 січня 2021 року, але не мали суттєвого впливу на Компанію:

*Реформа базової процентної ставки (IBOR) – зміни МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16 – Етап 2 (опубліковані 27 серпня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати). Зміни Етапу 2 спрямовані на вирішення питань, що виникають у результаті впровадження реформ, у тому числі щодо заміни одної базової процентної ставки альтернативною. Зміни охоплюють наступні області:*

- *Порядок обліку змін у базисі для визначення договірних грошових потоків у результаті реформи IBOR:* Відповідно до змін щодо інструментів, до яких застосовується оцінка за амортизованою вартістю, в якості спрощення практичного характеру організації повинні обліковувати зміну в базисі для визначення договірних грошових потоків у результаті реформи IBOR шляхом актуалізації ефективної процентної ставки відповідно до керівництва, що міститься у пункті В5.4.5 МСФЗ 9. Отже, на відповідний момент не визнається прибуток або збиток. Зазначене спрощення практичного характеру застосовується тільки до такої зміни і тією мірою, якою вона необхідна як безпосередній наслідок реформи IBOR, а новий базис економічно еквівалентний попередньому базису. Страхові компанії, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9, також повинні застосовувати таке ж спрощення звільнення від застосування МСФЗ 16 також було внесено зміну, відповідно до якої практичного характеру. В МСФЗ 16 також було внесено зміну, відповідно до якої орендарі зобов'язані використовувати аналогічне спрощення практичного характеру для обліку модифікацій договорів оренди, які змінюють базис для визначення майбутніх орендних платежів у результаті реформи IBOR.
- *Дата закінчення звільнення за Етапом 1 для не визначених у договорі компонентів ризику у відносинах хеджування:* Відповідно до змін Етапу 2 організаціям необхідно перспективно припинити застосовувати звільнення Етапу 1 щодо не визначених у договорі компонентів ризику на більш ранню з двох дат: на дату внесення змін до не визначеного у договорі компоненту ризику чи на дату припинення відносин хеджування. У змінах Етапу 1 не визначена дата закінчення щодо компонентів ризику.

- *Додаткові тимчасові виключення із застосування конкретних вимог до обліку хеджування:* Зміни Етапу 2 передбачають додаткові тимчасові звільнення від застосування спеціальних вимог до обліку хеджування, передбачених МСБО 39 і МСФЗ 9, щодо відносин хеджування, на які реформа IBOR має безпосередній вплив.
- *Передбачені МСФЗ 7 додаткові розкриття інформації, що стосуються реформи IBOR:* Зміни вимагають розкриття наступної інформації: (i) як організація управлює процесом переходу на альтернативні базові ставки; її прогрес і ризики, що виникають у результаті цього переходу; (ii) кількісна інформація про похідні та непохідні фінансові інструменти, які заплановані до переходу, з розбивкою за суттєвими базовими процентними ставками; та (iii) опис усіх змін у стратегії управління ризиками в результаті реформи IBOR.

**Вплив реформи IBOR.** Реформа та заміна різноманітних ставок пропозиції на міжбанківському ринку (IBOR) стала пріоритетом для регулюючих органів. Більшість ставок IBOR більше не публікуватимуться з 31 грудня 2021 року, а певні ставки LIBOR у доларах США більше не публікуватимуться з 30 червня 2023 року.

Компанія не має традиційних фінансових інструментів, основаних на IBOR, у своєму портфелі.

### **Нові положення бухгалтерського обліку**

Були випущені окремі нові стандарти та інтерпретації, які є обов'язковими до застосування у річних періодах, що починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати, і які не були достроково застосовані Компанією.

*Продаж чи внесок активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором – зміни МСФЗ 10 та МСБО 28 (опубліковані 11 вересня 2014 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з дати, яка буде встановлена РМСБО, або після цієї дати).* Ці зміни усувають невідповідність між вимогами МСФЗ 10 і МСБО 28, що стосуються продажу чи внеску активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором.

Основний наслідок застосування змін полягає у тому, що прибуток чи збиток визнається у повному обсязі у тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не являють собою бізнес, навіть якщо цими активами володіє дочірнє підприємство, визнається лише частина прибутку чи збитку. Компанія оцінює вплив цих змін на її окрему фінансову звітність.

*МСФЗ 17 "Договори страхування" (опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати; дату набуття чинності було в подальшому перенесено на 1 січня 2023 року Змінами МСФЗ 17, як зазначено нижче).* МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування. Отже, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в

інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ 17 є єдиним, основаним на принципах стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Відповідно до цього стандарту, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні виконуватися за: (i) приведеною вартістю майбутніх грошових потоків (грошові потоки після виконання договорів), скоригованою з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки після виконання договорів, яка

відповідає спостережуваній ринковій інформації, плюс (якщо вартість є зобов'язанням) чи мінус (якщо вартість є активом) (ii) сумою, яка являє собою незароблений прибуток по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики відображатимуть прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру того, як вони звільняються від ризику. Якщо група договорів є чи стає збитковою, організація негайно відображатиме збиток. Компанія оцінює вплив цих змін на її окрему фінансову звітність.

*Зміни МСФЗ 17 та зміна МСФЗ 4 (опубліковані 25 червня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).* Зміни включають роз'яснення для полегшення запровадження МСФЗ 17 і спрощення окремих вимог стандарту та переходних положень. Ці зміни стосуються восьми областей МСФЗ 17 і не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. До МСФЗ 17 були внесені такі зміни:

- *Дата набуття чинності:* Дату набуття чинності МСФЗ 17 (зі змінами) відкладено на два роки. Стандарт має застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений у МСФЗ 4 строк дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ 9 також перенесено на річні звітні періоди, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.
- *Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків:* Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, які очікується подовжити, та визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією подовження договору. Організації повинні оцінювати ймовірність відшкодування активу на кожну звітну дату і надавати інформацію про конкретний актив у примітках до фінансової звітності.
- *Маржса за передбачені договором послуги, що відноситься на інвестиційні послуги:* Слід ідентифікувати одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду страхового покриття та інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами та іншими договорами з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати як грошові потоки у межі договору страхування у тих випадках, в яких організація здійснює таку діяльність для збільшення вигод від страхового покриття для власника страхового полісу.
- *Утримувані договори перестрахування – відшкодування збитків:* Коли організація визнає збиток при первісному визнанні обтяжливої групи базових договорів страхування чи при додаванні обтяжливих базових договорів страхування до групи, організація повинна скоригувати маржу за передбачені договором послуги відповідної групи утримуваних договорів перестрахування і визнати прибуток за такими договорами перестрахування. Сума збитку, відшкодованого за утримуваним договором перестрахування, визначається множенням збитку, визаного за базовими договорами страхування, на процент вимог за базовими договорами страхування, який вимога застосовуватиметься тільки у тому випадку, коли утримуваний договір перестрахування визнається до визнання збитку від базового договору страхування або одночасно з таким визнанням.
- *Інші зміни:* Інші зміни включають виключення зі сфери застосування для певних договорів кредитних карт (або аналогічних договорів) і для певних кредитних договорів; представлення активів і зобов'язань за договорами страхування у звіті про фінансовий стан у портфелях, а не в групах; застосовність варіанту зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою утримуваних договорів

перестрахування та непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; вибір облікової політики для зміни оцінок, зроблених у попередній проміжній фінансовій звітності, при застосуванні МСФЗ 17; включення платежів і надходжень з податку на прибуток, що відносяться на конкретного власника страхового полісу, за умовами договору страхування до грошових потоків; і вибіркове звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші незначні зміни.

Компанія оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

**Класифікація зобов'язань у короткострокові або довгострокові – зміни МСБО 1 (опубліковані 23 січня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати).** Ці зміни обмеженої сфери застосування уточнюють, що зобов'язання класифікуються у короткострокові або довгострокові залежно від прав, існуючих на кінець звітного періоду. Зобов'язання є довгостроковим, якщо організація має на кінець звітного періоду суттєве право відкласти їх погашення, як мінімум, на 12 місяців. Керівництво більше не містить вимогу про те, що таке право має бути безумовним. Очікування керівництва щодо того, чи буде воно у подальшому використовувати своє право відкласти погашення, не впливають на класифікацію зобов'язань. Право відкласти погашення виникає тільки у випадку, якщо організація виконує усі застосовані умови на кінець звітного періоду. Зобов'язання класифікуються як короткострокове, якщо умову порушенено на звітну дату чи до неї, навіть у випадку, коли після закінчення звітного періоду від кредитора отримано звільнення від обов'язку виконати умову. Водночас кредит класифікується як довгостроковий, якщо умову кредитного договору порушенено тільки після звітної дати. Крім того, зміни уточнюють вимоги до класифікації боргу, який організація може погасити за рахунок його конвертації у власний капітал. «Погашення» визначається як припинення зобов'язання за рахунок його врегулювання у формі грошових коштів, інших ресурсів, які містять економічні вигоди, чи власних дольових інструментів організації. Передбачено виключення для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані у власний капітал, але тільки для тих інструментів, де опціон на конвертацію класифікується як дольовий інструмент в якості окремого компонента комбінованого фінансового інструмента.

Компанія оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

**Класифікація зобов'язань у короткострокові або довгострокові – перенесення дати набуття чинності – зміни МСБО 1 (опубліковані 15 липня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).** Зміни МСБО 1 щодо класифікації зобов'язань у короткострокові або довгострокові були випущені у січні 2020 року з початковою датою набуття чинності з 1 січня 2022 року. Проте у зв'язку з пандемією COVID-19 дату набуття чинності було перенесено на один рік, щоб надати організаціям більше часу для запровадження змін, пов'язаних із класифікацією, у результаті внесення змін.

Компанія оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

**Виручка, отримана до початку запланованого використання активу, Обтяжливі договори – вартість виконання договору, Посилання на Концептуальну основу – зміни обмеженої сфери застосування до МСБО 16, МСБО 37 та МСФЗ 3, і Щорічні удосконалення МСФЗ 2018-2020 років – зміни МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСФЗ 16 та МСБО 41 (опубліковані 14 травня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати).** Зміна МСБО 16 забороняє організаціям вираховувати з вартості об'єкта основних засобів будь-яку виручку, отриману

від продажу готової продукції, виготовленої протягом періоду підготовки організацією цього активу до запланованого використання. Виручка від продажу такої готової продукції разом із витратами на її виробництво наразі визнається у складі прибутку чи збитку. Організація повинна застосовувати МСБО 2 для оцінки вартості такої готової продукції. Вартість не включатиме амортизацію такого активу, що тестиється, оскільки він ще не готовий до запланованого використання. Зміна МСБО 16 також роз'яснює, що організація «перевіряє належне функціонування активу» шляхом оцінки технічних і фізичних характеристик цього активу.

Фінансові показники такого активу не мають значення для цієї оцінки. Отже, актив може функціонувати відповідно до намірів керівництва та підлягати амортизації до того, як він досягне очікуваного керівництвом рівня операційної діяльності.

Зміна МСБО 37 роз'яснює значення «витрати на виконання договору». Зміна пояснює, що прямі витрати на виконання договору включають додаткові витрати на виконання такого договору, та розподіл інших витрат, які безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Зміна також роз'яснює, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає весь збиток від знецінення активів, використаних у ході виконання договору, а не активів, призначених для виконання договору.

МСФЗ 3 було змінено шляхом включення до нього посилання на Концептуальну основу фінансової звітності 2018 року, яка дозволяє визначити, що являє собою актив або зобов'язання при об'єднанні бізнесу. До цієї зміни МСФЗ 3 включав посилання на Концептуальну основу фінансової звітності 2001 року. Крім того, в МСФЗ 3 додано нове виключення щодо зобов'язань та умовних зобов'язань. Це виключення передбачає, що відносно певних категорій зобов'язань та умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ 3, повинна посилатися на МСБО 37 або на Роз'яснення КІМФЗ 21, а не на Концептуальну основу фінансової звітності 2018 року.

Без цього нового виключення організації довелося б визнавати певні зобов'язання при об'єднанні бізнесу, які вона не визнавала б відповідно до МСБО 37. Отже, одразу після придбання організація повинна була б припинити визнання таких зобов'язань і визнати дохід, який не відображає економічну вигоду. Також було роз'яснено, що організація-покупець не зобов'язана визнавати умовні активи відповідно до визначення МСБО 37 на дату придбання.

Зміна МСФЗ 9 розглядає питання про те, які платежі слід включати до «10%-го тестування» для припинення визнання фінансових зобов'язань. Витрати чи платежі можуть здійснюватися на користь третіх сторін або кредитора. Відповідно до цієї зміни витрати чи платежі на користь третіх сторін не включатимуться до «10%-го тестування».

Внесено зміни до ілюстративного прикладу 13 до МСФЗ 16: виключено приклад платежів орендодавця, які стосуються удосконалень орендованого майна. Цю зміну внесено для того, щоб уникнути потенційної невизначеності щодо методу обліку пільгових умов за орендою.

МСФЗ 1 дозволяє застосовувати звільнення, якщо дочірня компанія починає застосовувати МСФЗ з пізнішої дати, ніж її материнська компанія. Дочірня компанія може оцінювати свої активи та зобов'язання за балансовою вартістю, за якою вони були б включені до консолідований фінансової звітності материнської компанії, виходячи з дати переходу материнської компанії на облік за МСФЗ, якби не було зроблено жодних коригувань для цілей консолідації та відображення результату об'єднання бізнесу, в межах якого материнська компанія придбала вказану дочірню компанію. Зміна МСФЗ 1 дозволяє організаціям, які

застосували це звільнення за МСФЗ 1, також оцінювати накопичені курсові різниці із використанням числових значень показників, відображеніх материнською компанією, на основі дати переходу материнської компанії на облік за МСФЗ. Ця зміна МСФЗ 1 поширює дію цього звільнення на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати організацій, які застосовують МСФЗ вперше. Ця зміна також застосовуватиметься до асоційованих компаній і спільних підприємств, які скористалися цим самим звільненням, передбаченим МСФЗ 1.

Скасовано вимогу, відповідно до якої організації повинні були виключити грошові потоки для цілей оподаткування у процесі оцінки справедливої вартості згідно з МСБО 41. Ця зміна має забезпечити відповідність вимозі, яка міститься у стандарті, щодо дисконтування грошових потоків після оподаткування.

Компанія оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

**Зміни МСБО 1 і Практичного керівництва 2 з МСФЗ: розкриття інформації про облікову політику (опубліковані 12 лютого 2021 року та вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).** До МСБО 1 були внесені зміни, які вимагають від компаній розкривати суттєву інформацію про свою облікову політику замість основних положень облікової політики. Зміни містять визначення суттєвої інформації про облікову політику. У зміненому стандарті також уточнюється, що інформація про облікову політику вважається суттєвою, якщо без неї користувачі фінансової звітності не змогли б зрозуміти іншу суттєву інформацію, наведену у фінансовій звітності. У зміненому стандарті наведено ілюстративні приклади інформації про облікову політику, яка, ймовірно, вважатиметься суттєвою для фінансової звітності суб'єкта господарювання. Крім того, змінений МСБО 1 уточнює, що несуттєву інформацію про облікову політику розкривати не потрібно. Проте якщо вона розкривається, вона не повинна ускладнювати ознайомлення з суттєвою інформацією про облікову політику. На підтримку цієї зміни були також внесені зміни до Практичного керівництва 2 з МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», де містяться рекомендації щодо застосування концепції суттєвості до розкриття інформації про облікову політику.

Компанія оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

**Зміни МСБО 8: визначення бухгалтерських оцінок (опубліковані 12 лютого 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).** Зміни МСБО 8 уточнюють, як компанії повинні відрізняти зміни облікової політики від змін бухгалтерських оцінок. Компанія оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

**Пільгові умови сплати орендної плати у зв'язку з COVID-19 – зміни МСФЗ 16 (опубліковані 31 березня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 квітня 2021 року або після цієї дати).** У травні 2020 року були опубліковані зміни МСФЗ 16, які надають орендарям необов'язкове спрощення практичного характеру щодо оцінки того, чи є пільгові умови сплати орендної плати, надані у зв'язку з COVID-19, які призводять до зменшення орендних платежів до сплати 30 червня 2021 року або до цієї дати, модифікацією оренди. Зміна, опублікована 31 березня 2021 року, подовжила дату спрощення практичного характеру з 30 червня 2021 року до 30 червня 2022 року.

**Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають за однією операцією, – зміни МСБО 12 (опубліковані 7 травня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).** Зміни МСБО 12 стосуються обліку відстроченого податку за такими операціями, як оренда та зобов'язання з

виведення активів з експлуатації. У певних обставинах організації звільняються від вимоги визнавати відстрочений податок, коли вони вперше визнають активи або зобов'язання. Раніше існувала невизначеність щодо того, чи звільнення стосується таких операцій, як оренда та зобов'язання з виведення активів з експлуатації, за якими одночасно визнається актив і зобов'язання. Зміни уточнюють, що звільнення не застосовується, і організації повинні визнавати відстрочений податок за такими операціями. Зміни вимагають від компаній визнавати відстрочений податок за операціями, за якими при початковому визнанні виникають рівні суми тимчасових різниць, які збільшують і зменшують суму оподаткування.

Компанія оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

*Перехідна опція для страхових компаній, що застосовують МСФЗ 17, – зміни МСФЗ 17 (опубліковані 9 грудня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).* Зміна до переходних положень МСФЗ 17 надає страховим компаніям опцію, спрямовану на підвищення корисності інформації, яка надається інвесторам при початковому застосуванні МСФЗ 17. Зміна стосується лише переходу страхових компаній на облік згідно з МСФЗ 17 та не впливає на будь-які інші вимоги МСФЗ 17. Переходні положення МСФЗ 17 та МСФЗ 9 застосовуються на різні дати та призведуть до таких разових відмінностей у класифікації у порівняльний інформації, представлений станом на дату початкового застосування МСФЗ 17: облікова невідповідність між зобов'язаннями за договорами страхування, що оцінюються за поточною вартістю, та відповідними фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю, а також якщо організація прийняла рішення скоригувати порівняльну інформацію у відповідності до вимог МСФЗ 9, відмінності між класифікацією фінансових активів, визнання яких припинене за порівняльний період (до яких МСФЗ 9 не застосовується), та інших фінансових активів (до яких МСФЗ 9 застосовується). Зміна стандарту допоможе страховим компаніям уникнути цих тимчасових облікових невідповідностей, а отже, підвищити корисність порівняльної інформації для інвесторів. Для цього страховим компаніям надається опція щодо представлення порівняльної інформації про фінансові активи. При початковому застосуванні МСФЗ 17 організаціям для цілей представлення порівняльної інформації дозволяється застосовувати підхід накладання при класифікації фінансових активів, за якими організація не коригує порівняльну інформацію згідно з МСФЗ 9. Переходна опція може застосовуватися окремо за кожним інструментом, дозволяє організації представляти порівняльну інформацію так, якби до цього фінансового активу застосувалися вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки, але не вимагає від організації застосовувати вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення, а також вимагає від організацій, які застосовують при класифікації фінансового активу підхід накладання, використовувати обґрунтовану та підтверджувану інформацію, наявну на дату переходу на облік згідно зі стандартом для визначення того, як організація очікує класифікувати цей фінансовий актив із застосуванням МСФЗ 9. Компанія оцінює вплив цих змін на її окрему фінансову звітність.

Компанія оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

## **5. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок**

*Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.*

Компанія у звітному періоді не здійснювала зміни облікової політики, відсутні зміни в підходах щодо здіслення оцінок, суттєві помилки також відсутні.

## 6. Розкриття інформації

### 6.1. Основні засоби.

Рух основних засобів за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 р., представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Актив з права користування	Землі і будівлі	Машини та обладнання (офісне обладнання)	Усього
<b>Первісна вартість на 01 січня 2019 р.</b>	-	-	-	
	3 441-			<b>3 441</b>
<b>Надходження</b>				<b>3 441</b>
<b>Первісна вартість 31 грудня 2019 р.</b>	3 441	-	-	
				<b>3 441</b>
<b>Накопичений знос станом на 01 січня 2019 р.</b>	-	-	-	
	229	-	-	<b>229</b>
<b>Амортизація</b>				<b>229</b>
<b>Накопичений знос на 31 грудня 2019 року</b>	229	-	-	
				<b>229</b>
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2019 р.</b>	3 212	-	-	
				<b>3 212</b>
<b>Первісна вартість на 01 січня 2020 р.</b>	3 441	-	-	
				<b>3 441</b>
<b>Надходження</b>	-	52 222	24	<b>52 246</b>
<b>Первісна вартість 31 грудня 2020 р.</b>	3 441	52 222	24	<b>55 687</b>
<b>Накопичений знос станом на 01 січня 2020 р.</b>	229	-	-	
				<b>229</b>
<b>Амортизація</b>	1 377	-	-	<b>1 377</b>
<b>Накопичений знос на 31 грудня 2020 року</b>	1 606	-	-	
				<b>1 606</b>
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2020 р.</b>	1 835	52 222	24	<b>54 081</b>
<b>Первісна вартість на 01 січня 2021 р.</b>	1 835	52 222	24	<b>54 081</b>
<b>Надходження /Вибуття</b>	(1835)	5503	133	<b>3 801</b>
<b>Дооцінка/Уцінка</b>		(13772)		<b>(13 772)</b>
<b>Амортизація</b>	(1606)	1958	32	<b>384</b>
<b>Накопичений знос на 31 грудня 2021р</b>	-	1958	32	<b>1990</b>
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2021 р.</b>	-	41995	125	<b>42120</b>

Станом на 31 грудня 2021 р. за період з 01.10.2020р. згідно протоколу учасників Товариства № 05/08/2020 від 05.08.2020 р. активи Компанії збільшено на декілька об'єктів нерухомості шляхом внесків учасників в додатковий капітал для формування гарантійного фонду Компанії. Ці об'єкти нерухомості оприбутковано за вартістю згідно звітів незалежних оцінювачів про вартість нерухомого майна та актів приймання-передачі цих об'єктів у власність Компанії. У звітному році було здійснено переоцінку справедливої вартості нерухомого майна згідно Звітів незалежних оцінювачів про вартість нерухомого майна.

В складі показника "Основні засоби" на 31.12.2021р враховано за справедливою вартістю:

1. Нежитлова будівля загальною площею 2970,3 кв. м., що розташована за адресою: Львівська обл., м. Борислав, вул. Дрогобицька, буд.7, вартістю 24523268,94 (Двадцять чотири мільйони п'ятсот двадцять три тисячі двісті шістдесят вісім) гривень 94 коп., внесено як додатковий капітал 16.12.2020р.
2. Нежитлова будівля загальною площею 1309,1 кв. м., що розташована за адресою: Львівська обл., м. Борислав, вул. Дрогобицька, буд.7 «П», вартістю 11350214,50 (Одинадцять мільйонів триста п'ятдесяти тисяч двісті чотирнадцять) гривень 50 коп., внесено як додатковий капітал 24.12.2020р.
3. Земельна ділянка загальною площею 0,1000 га, що розташована за адресою: Хмельницька обл., м. Городок, вул. Ковпака, буд. 2 а, вартістю 223300,00 (Двісті тридцять три тисячі триста грн. 00 коп). внесено як додатковий капітал у 2020 році.
4. Житловий будинок загальною площею 61,1 кв.м., що розташуваний за адресою: Хмельницька обл., м. Городок, вул. Ковпака, буд. 2 а; вартістю 306957,42 (Триста шість тисяч дев'ятсот п'ятдесяти сім грн. 42 коп). внесено як додатковий капітал у 2020 році.
5. Квартира загальною площею 45,4 кв.м., що розташована за адресою: вул. Шевченка в. м. Городок, Хмельницької обл. вартістю 215747,22 (Двісті п'ятнадцять тисяч сімсот сорок сім грн. 22 коп) внесено як додатковий капітал у 2020 році.
6. Нежитлова будівля загальною площею 444,8 кв. м., що розташована за адресою: Львівська обл., м. Борислав, вул. Дрогобицька, буд.7, вартістю 5 375 672,14 (П'ять мільйонів триста сімдесят п'ять тисяч шістсот сімдесят дві) гривень 14 коп., внесено як додатковий капітал 15.02.2021р

Основні засоби Компанії не перебувають в заставі та право їх використання не обмежене будь-яким іншим способом.

#### *6.2. Нематеріальні активи*

В складі статті «Нематеріальні активи» враховано вартість отриманих в звітному році ліцензій на добровільні види страхування, видані Нацкомфінпослуг, в сумі – 19,4 тис.грн. Амортизація на вказані активи не нараховується, оскільки строк їх використання не обмежено. Також враховано залишкову вартість ПЗ «Бухгалтерія страхової компанії» в сумі - 32,6 тис грн. Знецінення нематеріальних активів відсутнє.

#### *6.3. Довгострокові фінансові активи*

Довгострокові фінансові активи були представлені у вигляді внесків в корпоративні права окремих юридичних осіб. Частка володіння – 100%. Зазначені активи не мають терміну погашення, на дату придбання були оцінені і відображені за собівартістю та складали 12 000 тис.грн. Переоцінка таких активів не здійснювалась в зв'язку з тим, що період володіння ними несуттєвий (придбання було здійснене в листопаді 2019 року) та цей факт не здійснює суттєвого впливу на справедливу вартість активу. У пешому півріччі звітного року ці активи були продані із прибутком в розмірі 870 тис. грн. Станом на 31.12.2021р у Компанії немає довгострокових активів.

В тис.грн

Об'єкти інвестування	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	31.12.2020р.	31.12.2021р.
ТОВ "Е-ТУРСВІТ"	43343158	4 000	0
КВЕД 55.10 Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення			

ТОВ "Е-ІННОВЕЙШН"	43343027	4 000	0
КВЕД 71.12 Діяльність у сфері інженірингу, геології та геодезії, надання послуг технічного консультування в цих сферах			
ТОВ "Е-КОМУНІКЕЙШН"	43343357	4 000	0
КВЕД 61.20 Діяльність у сфері безпроводного електрозв'язку			
<b>Всього</b>		<b>12 000</b>	<b>0</b>

#### 6.4. Запаси

У складі запасів станом на 31.12.2019 року та станом на 31.12.2020 року обліковувалися бланки страхових сертифікатів на суму 3 тис. грн. Станом на 31.12.2021 р запасів немає.

#### 6.5. Відстрочені аквізаційні витрати

Відстрочені аквізаційні витрати (deferred acquisition costs - DAC) - обсяг аквізаційних витрат, пов'язаних з укладанням договорів, що мали місце протягом поточного та/або попередніх розрахункових періодів, але надходження сум страхових платежів, за якими належать до доходів наступних розрахункових періодів та визнаються у витратах одночасно з визнанням відповідної заробленої премії протягом строку дії договору.

Станом на 31.12.2021 року відстрочені аквізаційні витрати відсутні.

#### 6.6. Дебіторська заборгованість за товари (роботи, послуги), за виданими авансами, та з нарахованих доходів

В складі дебіторської заборгованості на 31.12.2021 р враховано:

- страхові премії за договорами страхування, укладеними страховими агентами за період з 21.12.2021 по 31.12.2021 р., та які підлягають перерахуванню на рахунок Страховика до 10.01.2022 р. в розмірі 6 716 тис. грн.;
- авансовий платіж АК КРОУ Україна в розмірі 115,5 тис грн за надання аудиторських послуг та сплачені кошти за послуги, що будуть надані в січні 2022 р. декільком постачальникам в розмірі 57 тис грн.;
- дебіторська заборгованість з нарахованих відсотків за депозитним договором в розмірі 2 тис грн.

#### 6.7. Інша поточна дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість Компанії станом на 31.12.2020 року та 31.12.2021 року представлена:

Показники	<i>В тис грн</i>	
	31.12.2020	31.12.2021
Попередня оплата за цінні папери	8 546	
Заборгованість за правами вимоги	10 500	
Надана поворотна фінансова допомога		9487
Заборгованість за договором купівлі-продажу корпоративних прав		1079
Гарантійний внесок за договором асістансу		30
<b>Всього</b>	<b>19 046</b>	<b>10596</b>

Компанія надала поворотну фінансову допомогу ТОВ «ЕКТА СЕРВІС», строк повернення якої 05.07.2022 року.

Сумнівна заборгованість відсутня.

#### 6.8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2020 року та 31.12.2021 року представлені наступним чином:

Показники	31.12.2020	31.12.2021
Грошові кошти на поточних рахунках (грн.)	8 333	2769
Банківські депозити	11 500	41000
<b>Всього</b>	<b>19 833</b>	<b>43769</b>

Активи, що класифіковані Компанією як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в банківських установах України переважно з рейтингом не нижче інвестиційного. Усі залишки грошових коштів не прострочені і не знецінені.

Інформація щодо розміщених депозитів Компанії (в розрізі банків) станом на 31.12.2021 року наведено нижче:

В тис грн

Назва банку	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Початок терміну вкладень	Кінець терміну вкладень	Сума	Рейтинг банку
АТ «Банк Альянс»	14360506	28.12.2021	25.01.2022	20000	ua AAA
АТ «Банк Альянс»	14360506	03.11.2021	04.02.2022	500	ua AAA
АТ Аккорд Банк	35960913	28.12.2021	14.01.2022	20500	ua AAA
<b>Всього</b>				<b>41000</b>	

#### 6.9. Поточні фінансові активи

Поточні фінансові активи представлені в вигляді вкладу в облігації внутрішньодержавних позик. Поточні фінансові активи придбані з метою подальшого продажу на короткостроковий термін та оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибутки і збитки.

Поточні фінансові активи станом на 31.12.2020 року представлені:

Види інвестицій	Емітент	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Вартість, тис. грн.
цінні папери, що емітуються державою, ОВДП облігацій підприємств	Міністерство фінансів України	00013480	20 028
іпотечні сертифікати та іпотечні облігації	ТОВ «СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ»	35310044	600
акцій	ТОВ КУА ПАСКАЛЬ (ПІФ "ШЕФЛЕР")	32821450	3 378
<b>Всього</b>	АТ ЗНВКІФ "ТУЛУМ"	41275720	<b>5 827</b>
			<b>29 833</b>

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2021 року представлені:

Види інвестицій	Емітент	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Вартість, тис. грн.
цінні папери, що емітуються державою, ОВДП	Міністерство фінансів України	00013480	40314
<b>Всього</b>			<b>40314</b>

#### 6.10. Оренда

Станом на 01.01.2021р. Компанія обліковувала актив з права користування орендованим приміщенням та зобов'язання з оренди по договору оренди офісного приміщення, які були списані у зв'язку з розірванням договору оренди. До нового договору оренди застосовано звільнення відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» оскільки він укладений на короткостроковий термін та до нього не може бути застосований опціон на продовження строку оренди.

#### 6.11. Статутний капітал та додатковий капітал

Заявлений та внесений Статутний капітал складає 37 000 тис. грн

Інший додатковий капітал Компанії створений за рахунок додаткових внесків учасників для формування Гарантійного фонду страховика та складає 57 841 тис. грн. (згідно з рішенням позачергових зборів учасників №22/01/2019 22 січня 2019 року, та рішенням позачергових зборів учасників №05/08/2020 05 серпня 2020 року.

Внески в додатковий капітал здійснювалися в 2019 році грошовими коштами в сумі 116 тис. грн., а в 2020 році було внесено в додатковий капітал об'єкти нерухомості та земельну ділянку на загальну суму 52 222 тис. грн., та в 2021 році було внесено в додатковий капітал об'єкт нерухомості на суму 5 503 тис. грн, вартість яких підтверджено експертною оцінкою.

#### 6.12. Страхові резерви

Страхові резерви станом на 31.12.2021 року на 31.12.2020 року представлені наступним чином:

Види резервів	31.12.2020	31.12.2021
Резерв незароблених премій	25 392	25488
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	0	113
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	15 168	23847
<b>Всього</b>	<b>40 560</b>	<b>49448</b>

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестрахування). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до ст. 31 Закону України "Про страхування" та Положення про порядок формування, розміщення та обліку страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004 р.

Згідно з вимогами МСФЗ 4 «Страхові контракти» Компанія на кожну звітну дату оцінює адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість її страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки. Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, методи теорії ймовірностей та

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

Висновок щодо підтвердження адекватності страхових зобов'язань Компанії на 31.12.2021 здійснено Актуарієм Іванько Ю.О. (Свідоцтво на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-017 від 08.10.2015р.)

#### *6.13. Інші резерви*

Компанія не створювала інших резервів, оскільки відсутні підстави, передбачені МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Резерв відпусток у звітному році не формувався..

#### *6.14. Інші довгострокові зобов'язання.*

Інші довгострокові зобов'язання станом на 31.12.2021р. відсутні. Станом на 31.12.2020 року представлені зобов'язаннями по оренді, розрахованими відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» та становлять 2 187 тис. грн.

#### *6.15. Поточні зобов'язання*

Поточні зобов'язання Компанії за 2020 та 2021 роки представлені наступним чином:

Показники	31.12.2020	31.12.2021
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	97	4316
Заборгованість по розрахункам з бюджетом	1 665	2446
Заборгованість по несплаченим внескам в уставний капітал дочірніх підприємств	1 200	0
Заборгованість зі страхування		19
Заборгованість з оплати праці		68
Заборгованість за одержаними авансами (страхові премії)		3439
Поточна заборгованість за страховими відшкодуваннями		1433
<b>Всього</b>	<b>2 962</b>	<b>11721</b>

#### *6.16. Доходи від реалізації послуг з видів страхування*

Доходи від реалізації послуг з видів страхування Компанії за 2020 та 2021 роки представлені наступним чином:

Показники	2020	2021
Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (страхові платежі)	151 676	233051
Зміни в резервах незароблених премій	(19 563)	(96)
<b>Всього</b>	<b>132 113</b>	<b>232955</b>

Компанія здійснює лише добровільне страхування, крім страхування життя. Страхові платежі премії за видами страхування представлені наступним чином:

Види страхування	2020	2021
Страхування від нещасних випадків	1 060	26458
Страхування іншого майна	124 143	161112
Страхування медичних витрат	17 120	27469
Страхування фінансових ризиків	9 331	15045
Інші види добровільного страхування	22	2967
<b>Всього</b>	<b>151 676</b>	<b>233051</b>

#### *6.17. Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг*

Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг Компанії за 2020 та 2021 роки представлені наступним чином:

Показники	2020	2021
Страхові виплати та страхові відшкодування	3 202	24697
Інші витрати, що належать до собівартості страхових послуг	562	17166
<b>Всього</b>	<b>3 764</b>	<b>41863</b>

#### 6.18. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за 2020 та 2021 роки представлені наступним чином:

Види витрат	2020	2021
Витрати на утримання персоналу	315	1801
Амортизація основних засобів	1 367	2386
Інші адміністративні витрати, з них:	64 255	39963
- аудиторські послуги	55	235
- інформаційно-технічне забезпечення	50 004	604
-	18	1822
- юридичні послуги	2	8
- витрати на підвищення кваліфікації	5 382	4330
- інформаційно-консультаційні послуги	509	3282
- інші адміністративні послуги	8 285	19523
- роялті (право використання ліцензійного ПЗ, ТМ)		
- інші рекламні послуги		10159
<b>Всього</b>	<b>65 937</b>	<b>44150</b>

До витрат на утримання персоналу включено витрати на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу в сумі 1476тис. грн.
- нарахування єдиного соціального внеску в сумі 325 тис. грн.

Розміри нарахування та сплати єдиного соціального внеску встановлюються чинним законодавством України.

#### 6.19. Витрати на збут

Витрати на збут та інші операційні витрати за 2020 та 2021 роки представлені наступним чином:

Види витрат	2020	2021
<b>Витрати на збут, всього</b>	<b>47 810</b>	<b>128 216</b>
в т.ч.		
- витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	44 866	118 798
- витрати на маркетинг та рекламу	2 944	9 418

## 6.20. Фінансові доходи і інші доходи

Види доходів	2020	2021
Відсотки нараховані на депозитні операції.	70	406
Інші доходи (результат від реалізації фінансових активів)	3 530	966
<b>Всього фінансових та інших доходів</b>	<b>3 600</b>	<b>1372</b>

В звіті про фінансові результати по операціям з реалізації фінансових активів відображенено фінансовий результат. В 2021 році дохід від реалізації фінансових активів становив 263 260 тис. грн., їх балансова вартість – 262 294 тис. грн.

## 6.21. Фінансові витрати та інші витрати

Види витрат	2020	2021
Фінансові витрати (нарахована амортизація дисконту по орендним зобов'язанням)	644	
Інші витрати (витрати, пов'язані з придбанням та продажем ЦП)	50	59
Інші витрати (уцінка необоротних активів та фінансових інвестицій)		16301
Фінансові витрати ( повернені відсотки по депозиту при достроковому расторгненні)		3
<b>Всього фінансових витрат та інших витрат</b>	<b>694</b>	<b>16363</b>

## 6.22. Витрати з податку на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку) за 2020 та 2021 рік представлена наступним чином:

Податок на прибуток	2020	2021
Прибуток (збиток) до оподаткування	7 754	(4875)
Нараховано зобов'язання з податку від страхової діяльності	(4 550)	(6989)
Нараховано зобов'язання з податку від іншої діяльності	(577)	(688)
Разом поточний податок на прибуток	(5 127)	(7677)
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-
Усього витрати на податок на прибуток	(5 127)	(7677)
<b>Прибуток (збиток) поточного року</b>	<b>2 627</b>	<b>(12552)</b>

\*\* З урахуванням положень Податкового кодексу України в частині визначення ставок з податку на прибуток, в тому числі визначених нормами розділу ХХ "Перехідні положення", а також з урахуванням останніх змін в частині оподаткування операцій з цінними паперами та деривативами, при визначенні відстрочених податкових активів та зобов'язань, суми податку на прибуток було визначено за наступними ставками:

1. При здійсненні страхової діяльності за ставкою в розмірі - 3%
2. Прибуток страховика від іншої діяльності, пов'язаної із страховою, за ставкою в розмірі - 18%;

## 6.23. Умовні зобов'язання та активи

Потенційні зобов'язання Компанії

а) розгляд справ у суді.

Розгляд справ у суді відсутній.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Українське податкове законодавство, яке було прийнято в кінці 2015 року і навіть після цього підлягало багатьом змінам, є предметом різних інтерпретацій, в тому числі щодо операцій і діяльності Компанії. Податкові органи в Україні можуть застосовувати більш жорсткі та складні трактування податкового законодавства, які незважаючи на їх несправедливу економічну природу, обґрунтуються податковими органами як необхідність наповнення бюджету.

В свою чергу це може привести до додаткового оподаткування операцій, які раніше оцінювались керівництвом Компанії як такі, що не підлягають оподаткуванню, і відповідно донарахування як значних сум податків, так і штрафних санкцій.

Станом на 31.12.2021 року не існує інших непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Компанія своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31.12.2021 року у Компанії відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

Компанією вже зарезервовано достатні кошти для виконання вказаних зобов'язань. Страхова компанія впевнена, що майбутні доходи та грошові надходження будуть достатніми для покриття вказаних та інших подібних зобов'язань.

г) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Активи передані в заставу відсутні.

#### *6.24. Операційні сегменти.*

Обліковими сегментами компанії є види страхових продуктів. Доходи та витрати сегментів регулярно аналізуються керівництвом та відповідна інформація надається регуляторному органу. В той же час, слід зазначити, що інформація про активи та зобов'язання в розрізі сегментів Компанією не розраховується, та не надається керівному органу, який відповідає за прийняття рішень. Зважаючи на відсутність такої інформації та високу вартість її отримання, інформація про активи та зобов'язання сегментів в звітності не наводиться.

Оскільки Компанія не має структурних підрозділів, за кількісною ознакою операційними сегментами є сегменти по видах страхових продуктів.

#### *6.25. Управління ризиками.*

Управління ризиками в Компанії здійснюється в розрізі фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають в себе кредитний ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності, валютний ризик. Основними завданнями управління фінансовими ризиками контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

##### Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Компанії у випадку невиконання клієнтом чи контрагентом своїх договірних зобов'язань за фінансовим інструментом і виникає, головним чином, у зв'язку з наявністю фінансових інвестицій та іншою дебіторською заборгованістю.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Компанії відноситься:

- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;

- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Компанії простроченої дебіторської заборгованості.

Максимальний рівень кредитного ризику представлений балансовою вартістю фінансових активів. Максимальний рівень кредитного ризику представлений таким чином:

	31.12.2020	31.12.2021
Гроші та їх еквіваленти	19 833	43769
Інвестиції в статутний капітал інших юридичних осіб	12 000	
Дебіторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	408	6716
Поточні фінансові інвестиції	29 833	40314
Інша поточна дебіторська заборгованість	19 046	10596
<b>Всього</b>	<b>81 120</b>	<b>101395</b>

Станом на звітні дати дебіторська заборгованість за товари (роботи, послуги) та інша дебіторська заборгованість не були знецінені.

Грошові залишки знаходяться в банках з рейтингом не нижче «інвестиційного». Ці залишки не є ані простроченими, ані знеціненими.

#### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи Компанії відповідно до вимог чинного законодавства розміщаються переважно в банківських установах "інвестиційного" рівня та в високоліквідних цінних паперах. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

На 31 грудня 2021 р. строки погашення фінансових зобов'язань згідно з договорами, представлені таким чином:

	Загальна балансова вартість	Усього грошові потоки за договорами	До 1 року	Від 1 до 5 років
Кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	4316	4316	4316	
Поточна заборгованість за страховими відшкодуваннями	1433	1433	1433	
<b>Всього</b>	<b>5749</b>	<b>5749</b>	<b>5749</b>	<b>0</b>

На 31 грудня 2020 р. строки погашення фінансових зобов'язань згідно з договорами, представлені таким чином:

	Загальна балансова вартість	Усього грошові потоки за договорами	До 1 року	Від 1 до 5 років
Кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	97	97	97	
Заборгованість по внесенню інвестицій в статутний капітал інших юридичних осіб	1200	1200	1200	
Зобов'язання з оренди	2187	2250	1650	600
<b>Всього</b>	<b>3484</b>	<b>3547</b>	<b>2947</b>	<b>600</b>

#### Ринковий ризик.

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових курсів, таких як валютні курси, ставки відсотка і курси цінних паперів, будуть впливати на доходи Компанії або на вартість її фінансових інструментів. Мета управління ринковим ризиком полягає в тому, щоб контролювати схильність до ринкового ризику і утримувати її в допустимих межах, при цьому домагаючись оптимізації прибутковості інвестицій.

#### Валютний ризик

Вплив валютного ризику на діяльність Компанії мінімальний, оскільки відсутні не погашені залишки та операції, деномінованими в іноземній валюти.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

Управління юридичним ризиком здійснюється за допомогою провідного юристконсульта, до функції якого належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

#### *6.26. Управління капіталом*

Управління капіталом Компанії спрямоване на виконання наступних завдань:

- формування достатнього обсягу капіталу, що забезпечить необхідні темпи економічного розвитку Компанії;
- досягнення максимальної доходності при запланованому рівні фінансового ризику;
- мінімізація фінансового ризику, пов'язаного з використанням капіталу, при запланованому рівні доходності.

#### *6.27. Внутрішній аудит страховика.*

Рішенням зборів учасників від 15.04.2019р. (протокол № 15/04/2019) було створено Департамент внутрішнього аудиту та затверджено положення Про Департамент внутрішнього аудиту, наказом Директора від 15.04.2019 р. за № 08-к призначено начальника Департамент внутрішнього аудиту.

Департамент внутрішнього аудиту організаційно не залежить від інших підрозділів Компанії (не підпорядковується таким підрозділам) та безпосередньо підпорядкований та підзвітний Зборам учасників.

До функцій Департаменту внутрішнього аудиту Компанії відноситься:

- \* нагляд за поточною діяльністю Компанії;
- \* контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Компанії;
- \* перевірка результатів поточної фінансової діяльності Компанії;
- \* аналіз інформації про діяльність Компанії, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Компанії;
- \* зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням фінансових ресурсів Компанії;
- \* виконання інших передбачених законодавством функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Компанії.

Основними напрямами роботи Департаменту є здійснення аудиту щодо дотримання критеріїв та нормативів стосовно:

- \* ліквідності;
- \* капіталу та платоспроможності;
- \* прибутковості;
- \* якості активів та ризиковості операцій;
- \* якості систем управління та управлінського персоналу;
- \* додержання правил надання фінансових послуг.

Внутрішній аудит Компанії здійснюється Департаментом у формі перевірок фінансово-господарської діяльності відповідно до завдань та функцій Департаменту. За результатами

внутрішнього аудиту поточної діяльності Компанії Департамент не рідше ніж один раз на рік звітує Зборам учасників Компанії. Всі звіти та висновки за результатами аудиторських перевірок та рекомендацій, надані працівниками Департаменту, доводяться до відома керівництва Компанії одразу після завершення перевірок для ознайомлення, надання відповідних коментарів/пояснень та виправлення недоліків у роботі підрозділів Компанії.

#### *6.28. Операції з пов'язаними сторонами.*

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може спровоцирувати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, ми особливу увагу приділяємо змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані особи Товариства - учасники, котрі мають частку в статутному капіталі Компанії та провідний управлінський персонал.

1). ХОПЕСА ЛІМІТД (HOPESA LIMITED), юридична особа, заснована та зареєстрована належним чином за законодавством Кіпру

Доля частки в статутному капіталі 99%

Реєстраційний номер НЕ 387816

Адреса Кінира, 19 Майкл Кіпріану Хауз, 8011, Пафос, Кіпр

#### Відомості про осіб

Менелаос Кіпріану (Menelaos Kyprianou)

Громадянство – Кіпр, доля частки в статутному капіталі – 31.6%,

дата народження 23.05.1970, паспорт серія E412723 Дата видачі 20.05.2010,

виданий: районним управлінням Нікосії, місце проживання: Кіпр, ідентифікаційний номер відсутній;

Ламбріос Сотеріу (Lambros Soteriou) – Кіпр, доля частки в статутному капіталі – 22.8%, дата народження 10.04.1979, паспорт серія K00033012 Дата видачі 18.07.2011,

виданий: управлінням цивільної реєстрації та міграції, місце проживання: Кіпр, ідентифікаційний номер відсутній;

Тоні Антоніу (Tonia Antoniou) – Кіпр, доля частки в статутному капіталі – 22.8%, дата народження 28.05.1979, паспорт серія K00273705 Дата видачі 12.05.2016,

виданий: управлінням цивільної реєстрації та міграції, місце проживання: Кіпр, ідентифікаційний номер відсутній;

Саввас Саввідес (Savvas Savvides) – Кіпр, доля частки в статутному капіталі – 22.8%, дата народження 13.08.1978, паспорт серія K00402495 Дата видачі 26.06.2018,

виданий: районним управлінням Пафоса, місце проживання: Кіпр, ідентифікаційний номер відсутній.

2). Жирнова Олена Костянтинівна

Громадянство Україна

Доля частки в статутному капіталі (0,5%)

Місце проживання (або місце тимчасового перебування для нерезидентів) Чернігівська обл, Прилуцький р-н, м.Прилуки, вул.Саксаганського, буд.5, кв.10

3). Спажук Віталій Валерійович

Доля частки в статутному капіталі (0,5%)

Місце проживання (або місце тимчасового перебування для нерезидентів)

Хмельницька

обл, Городоцький р-н, м.Городок, вул.Леніна, буд.29, кв.19

4). ТОВ «ЕКТА СЕРВІС», м.Київ, вул.Ділова, б.5. корп2. Літ В1 перебуває під загальним контролем разом із ТДВ «СК «ЕКТА».

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 р. залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<b>Назва статті</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Інша дебіторська заборгованість (поворотня фінансова допомога)	9 487	-
Передплата за використання торгової марки	37	-

Залишки з пов'язаними сторонами на кінець року є незабезпеченими та погашаються грошовими коштами. Непогашені залишки з пов'язаними сторонами є безпроцентними.

Операції з пов'язаними сторонами здійснювалися на умовах, зазначених у відповідних угодах. Операції з пов'язаними особами в представлені наступним чином:

<b>Операції</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Надання поворотної фінансової допомоги	93 087	-
Операції з продажу цінних паперів та корпоративних прав	88 993	-
Операції з купівлі цінних паперів та корпоративних прав	61 021	
Операції з продажу прав вимоги	59 210	
Операції з купівлі прав вимоги	72 210	
Плата за використання торгової марки	4 875	-

Крім того, протягом звітного року учасник Компанії Спажук В.В. вніс додатковий капітал у вигляді об'єктів нерухомого майна для формування гарантійного фонду Страховика на загальну суму 5 502,9 тис. грн.

#### *Операції з управлінським персоналом*

В звітному періоді операції з управлінським персоналом представлені виплатою винагороди, пов'язаної з оплатою праці та включені до складу адміністративних витрат в сумі 1 183 тис. грн.

#### *6.29. Інші надходження та витрачання в звіті про рух грошових коштів*

В звітному періоді «Інші надходження» в розмірі 59 213 тис. грн., та «Інші витрачання» в розмірі 72 210 тис. грн. в результаті фінансової діяльності в звіті про рух грошових коштів пов'язані з операціями відступлення права вимоги.

#### *6.30. Справедлива вартість фінансових інструментів*

Компанія використовує таку ієрархію для визначення та розкриття справедливої вартості фінансових інструментів методом оцінки:

- Рівень 1: ціни котирувань (без коригувань) на відкритому ринку для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2: справедлива вартість може посилатися на базові дані Рівня 1, але, оскільки відповідний актив або зобов'язання не є ідентичним, потребує додаткових коригувань ціни; і
- Рівень 3: використовує обмежений обсяг або потенційно зовсім не використовує вхідних даних, які базуються на ринкових даних, тому відповідні оцінки в цілому є більш суб'єктивними за характером.

У наступній таблиці наведено аналіз фінансових інструментів за рівнями ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2021 року:

<b>Активи оцінені за справедливою вартістю</b>	<b>Рівень 1</b>	<b>Рівень 2</b>	<b>Рівень 3</b>	<b>Всього</b>
Цінні папери, що емітуються державою, ОВДП	40314			<b>40314</b>
<b>Всього фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю</b>	<b>40314</b>			<b>40314</b>
Основні засоби			42120	
<b>Всього нефінансові активи, оцінені за справедливою вартістю</b>			<b>42120</b>	<b>42120</b>
<b>Всього активів, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі</b>	<b>40314</b>		<b>42120</b>	<b>82434</b>

У наступній таблиці наведено аналіз фінансових інструментів за рівнями ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2020 року:

<b>Активи оцінені за справедливою вартістю</b>	<b>Рівень 1</b>	<b>Рівень 2</b>	<b>Рівень 3</b>	<b>Всього</b>
Цінні папери, що емітуються державою, ОВДП	20029			<b>20029</b>
Акції, облігації українських емітентів			9804	<b>9804</b>
Інвестиції в економіку України			12000	<b>12000</b>
<b>Всього фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю</b>	<b>20029</b>		<b>21804</b>	<b>41833</b>
Основні засоби			54081	<b>54081</b>
<b>Всього нефінансові активи, оцінені за справедливою вартістю</b>			<b>54081</b>	<b>54081</b>
<b>Всього активів, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі</b>	<b>20029</b>		<b>75885</b>	<b>95914</b>

#### *Інвестиції у боргові цінні папери (державні облігації України).*

##### *Інвестиції у державні облігації*

України, які станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку, були оцінені з використанням порівняльних даних ринку.

##### *Нефінансові активи, оцінені за справедливою вартістю.*

Основні засоби оцінюються за порівняльним та дохідним підходом. За порівнянням підходом, справедлива вартість нерухомості оцінюється на основі порівнюваних операцій та рекламних оголошень. Порівняльний підхід базується на принципі заміщення, згідно з яким потенційний покупець не буде платити за майно більше, ніж йому коштуватиме придбання подібного майна. Ці значення коригуються з урахуванням відмінностей у таких ключових атрибутих, як розмір нерухомості та якість внутрішньої обробки. Найважливішими вхідними даними у цьому підході до оцінки є ціна за квадратний метр.

#### *Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю.*

Для фінансових активів та фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткостроковий термін погашення (менше трьох місяців), вважається, що балансова вартість приблизно відповідає їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до депозитів до запитання та поточних рахунків без певного строку погашення. Справедлива

вартість боргових інструментів, що не котируються на активному ринку, оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків із використанням ставок, які в даний час доступні для боргових інструментів з подібними умовами, кредитним ризиком та строками до погашення. Станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року справедлива вартість фінансових інструментів Компанії, які не обліковуються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, наближається до їх балансової вартості.

#### *6.31. Залежність від одного контрагента*

Компанія отримує понад 60% страхових премій від одного страхового агента (посередника) ТОІ «КОМФІ ТРЕЙД». Не зважаючи на існування залежності від одного контрагента, управлінський персонал Компанії не вбачає загрози для безперервності діяльності та продовжує розвивати діяльність Товариства.

#### *6.32. Події після дати балансу.*

24 лютого 2022 року влада Російської Федерації здійснила повномасштабний напад на Україну. Агресія була засуджена світом та призвела до численних заходів проти Російської Федерації та у підтримку України. Хоча вторгнення вважається некоригуючою подією для звітних періодів, які закінчуються 31 грудня 2021 року або раніше, ця війна має широкомасштабний вплив на населення та економіку України, і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Станом на дату цієї фінансової звітності воєнні дії тривають, і доцільно зазначити такі події:

- 24 лютого 2022 року в Україні було введено воєнний стан. У банківській системі введено обмеження на окремі види операцій, включаючи, крім іншого, мораторій на здійснення транскордонних валютних платежів, крім платежів для здійснення критичного імпорту та деяких інших винятків. Попри введені Національним Банком України тимчасові обмеження на перерахування коштів у валютах Компанія зможе здійснити усі належні виплати після скасування таких обмежень, оскільки у її розпорядженні наразі є достатні обсяги коштів.

- Національний банк України (НБУ) прийняв рішення на період дії воєнного стану не застосовувати заходів впливу за порушення строків подання звітності (зокрема фінансової звітності за 2021 рік та проміжної фінансової звітності за 2022 рік, складених на основі таксономії), вимог щодо подання до НБУ документів та інформації, передбачених Положенням про ліцензування та реєстрацію. НБУ також не застосовуватиме до страховиків заходів впливу за порушення обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика.

Враховуючи такі рішення НБУ, Компанія в окремих звітних періодах допустила не дотримання необхідних нормативів. НБУ, незважаючи на попередні рішення, в вересні 2022 року тимчасово призупинив Компанії дію ліцензій на всі види страхування. Вже в жовтні 2022 року у зв'язку з дотриманням всіх нормативів дії ліцензій було поновлено.

- Всі працівники Компанії мають усі можливості, обладнання та доступ для віддаленого виконання своїх обов'язків. За потребою, Компанія забезпечує всі категорії працівників мобільними робочими місцями, мобільним зв'язком, включаючи безлімітний інтернет, тому міграція працівників з технічної точки зору не вплинула на доступність робочих інструментів.

- Протягом 2022 року Компанія реалізує заплановані та нові заходи щодо підтримки безперервності діяльності та оперативного відновлення роботи в разі виникнення аварійних

та

## катастрофічних

ситуацій.

- Завдяки заходам, вжитим Компанією до початку активної фази повномасштабної війни, були максимально збережені активи Компанії, включаючи інвестиції, основні засоби, нематеріальні активи.

• Об'єкти нерухомості Компанії не знаходяться в зоні бойових дій та тимчасово окупованих територіях. На дату фінансової звітності вони не зруйновані та не пошкоджені.

• На початку війни сума страхових платежів знизилась, однак ситуація покращилася наприкінці березня та така ж тенденція спостерігалась пізніше. В результаті сума страхових платежів за 1 півріччя 2022 року перевищує суму за аналогічний період попереднього року.

• Війна призвела до значного переміщення громадян, переважно до сусідніх країн. Така міграція спричинила значний тиск на суспільство та економічну діяльність. На дату фінансової звітності ще велика кількість наших громадян знаходиться за кордоном, однак спостерігається тенденція до їх повернення, що потенційно позитивно позначиться на економіці країни.

Подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або потенційні терміни припинення цих дій, є невизначеними. Ці події та умови разом з іншими питаннями, згаданими в цій примітці, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значні сумніви здатність Компанії продовжувати безперервну діяльність, і, отже, Компанія може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

Незважаючи на цей один фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у Компанії достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати випуску цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

Директор  
ТДВ «СК «ЕКТА»



СПАЖУК В.В.

ПЕРЕВІРено АУДИТОРОМ  
ТОВ АК «Кроу Україна»

*Ю.Н. 2022 р. Н.Неструєв*