

Примітки до консолідованої річної фінансової звітності

за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

ГРУПИ КОМПАНІЙ ПРАТ «СК «ЕТАЛОН»

I. Загальна інформація

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕТАЛОН» (далі за текстом – Товариство) є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України у формі акціонерного товариства, зареєстрованою Печерською районною державною адміністрацією 15 листопада 2001 року та включеною в державний реєстр підприємств, організацій та установ 17 грудня 2004 року № 1 070 120 0000 004410. Присвоєно ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців №20080515.

Зареєстроване фінансовою установою за реєстраційним номером 11100806 (Свідоцтво СТ № 119 від 30.07.2009). З 18 грудня 2001 р. за номером 27655 взято на облік в ДПІ У ШЕВЧЕНКІВСЬКОМУ РАЙОНІ ГУ ДФС У М.КИЄВІ, ідентифікаційний код ДПІ – 39561761.

Скорочене найменування Товариства - ПрАТ "СК "Еталон".

Товариство є правонаступником:

- ✓ Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПУСК», ідентифікаційний код 32664836, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державній адміністрації 07.10.2003 року,
- ✓ Закритого акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон», ідентифікаційний код 20080515, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державній адміністрації 25.06.2002 року,
- ✓ Закритого акціонерного товариства «Українська поштово-страхова компанія», ідентифікаційний код 20080515, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державній адміністрації 15.11.2001 року.

Юридична адреса: 03057, м. Київ, вул. Дегтярівська, 33 б, 2 під'їзд 2.

Місцезнаходження: 04655, м. Київ, вул. Гарматна, 8

Контактний телефон – 0800305800

Адреса електронної пошти - info@etalon.ua

Адреса веб-сайту - <http://www.etalon.ua>

Філій, представництв, відокремлених підрозділів не має.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу Товариства не відбувалось.

Розмір зареєстрованого і сплаченого статутного капіталу 77 000 тис. грн., що становить 2 216,5 тис. ЄВРО (за курсом НБУ). Державна частка у статутному капіталі Товариства відсутня.

Основним видом діяльності Товариства - є інші види страхування, крім страхування життя. Крім того, Товариство має право здійснювати наступні види діяльності: перестраховування, оцінювання ризиків та завданої шкоди, діяльність страхових агентів і брокерів, інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення.

Товариство є асоційованим членом Моторно-транспортного страхового бюро України.

Станом на 31.12.2021 року Товариство має 26 ліцензій на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового та добровільного страхування, які видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, з безстроковим терміном дії, а саме:

Ліцензія	Номер	Дата
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АВ 469859	28.07.2009
Страхування здоров'я на випадок хвороби	АВ 469858	28.07.2009
Страхування залізничного транспорту	АВ 469857	28.07.2009
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ 469863	28.07.2009
Страхування повітряного транспорту	АВ 469866	28.07.2009
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АВ 469869	28.07.2009
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ 469862	28.07.2009
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ 469897	28.07.2009
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АВ 469860	28.07.2009
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ 469867	28.07.2009
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ 469856	28.07.2009
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	АВ 469865	28.07.2009
Страхування фінансових ризиків	АВ 469861	28.07.2009
Страхування медичних витрат	АВ 469868	28.07.2009
Страхування від нещасних випадків	АВ 469864	28.07.2009
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АВ 469855	28.07.2009
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АВ 469848	28.07.2009
Авіаційне страхування цивільної авіації	АВ 469853	28.07.2009
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	АГ 569184	28.07.2009

Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	AB 469849	28.07.2009
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної безпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	AB 469854	28.07.2009
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	AB 469851	28.07.2009
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	AB 469852	28.07.2009
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	AB 594251	23.01.2012
Страхування сільськогосподарської продукції	AE 641918	28.04.2015
Страхування відповідальності приватного нотаріуса	б/н	27.09.2016

Структура групи

Товариство є материнським підприємством та контролне об'єкти інвестування так як:

- має владні повноваження щодо об'єкта інвестування;
- зазнає ризиків та має права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування;
- має можливість використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування з метою впливу на результати інвестора.

Фінансова звітність дочірніх підприємств включається до консолідованої фінансової звітності ПрАТ «СК «Еталон» з моменту встановлення контролю до дати припинення контролю.

Товариство, як Материнське підприємство готує консолідовану фінансову звітність, застосовуючи єдині облікові політики для подібних операцій та інших подій за подібних обставин.

Учасниками консолідованої групи станом на 31.12.2021 року є:

Найменування дочірніх Товариств	Код ЄДРПОУ	Дата отримання контролю.	Частка в Статутному капіталі %	Вид діяльності	Місцезнаходження
ТОВ «ПОДОРОЖІ І ТУРИЗМ»	42902263	22.03.2019	99,9	79.12 Діяльність туристичних операторів (основний)	Україна, 01133, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЄВГЕНА КОНОВАЛЬЦЯ, будинок 32-Б, офіс 2
ТОВ «Агенція супроводження туристичного та страхового бізнесу»	42902373	22.03.2019	99,98	79.90 Надання інших послуг бронювання та пов'язана з цим діяльність (основний)	Україна, 03057, місто Київ, ВУЛИЦЯ ДЕГТЯРІВСЬКА, будинок 33-Б, 2 ПДТЗД

Відсоток придбаних часток участі в капіталі та справедлива вартість на дату придбання всіх компенсацій за придбання.

грн.

Назва об'єкту інвестування	Розмір Статутного капіталу грн.	Придбана частка %	Сума придбання	Справедлива вартість компенсації на дату придбання	Вид активу
ТОВ «Агенція супроводження туристичного та страхового бізнесу»	7 000 000,00	0,9998025	6 998 617,50	6 998 617,50	Грошові кошти
ТОВ «ПОДОРОЖІ І ТУРИЗМ»	7 000 000,00	0,9999	6 999 300,00	6 999 300,00	Грошові кошти

Станом на дату придбання гудвіл не виникає, так як Товариство отримало контроль в момент створення об'єктів інвестування.

Розрахунок гудвілу:

грн.

Назва об'єкту придбання	Дата придбання	Справедлива вартість внеску ПрАТ «СК «Еталон»	Справедлива вартість Неконтролюючої частки участі	Справедлива вартість	Вартість чистих активів на дату придбання	Гудвіл
ТОВ «Агенція супроводження туристичного та страхового бізнесу»	22.03.2019	6 998 617,50	1 382,50	7 000 000,00	7 000 000,00	0,00
ТОВ «ПОДОРОЖІ І ТУРИЗМ»	22.03.2019	6 999 300,00	700,00	7 000 000,00	7 000 000,00	0,00
Всього гудвіл						0,00

На дату придбання Товариством визнаний фінансовий актив - інструмент капіталу у формі корпоративних прав.

тис. грн.

Об'єкт інвестування	Визнаний фінансовий актив
ТОВ «Агенція супроводження туристичного та страхового бізнесу»	6 999
ТОВ «ПОДОРОЖІ І ТУРИЗМ»	6 999
Всього	13 998

Нижче наведено інформація про зведені активи, зобов'язання та капітал групи станом на 31.12.2021 року.

тис. грн.

Найменування компанії	Непоточні активи	Поточні активи	Довгострокові зобов'язання	Поточні зобов'язання	Капітал
ПрАТ «СК «Еталон»	214 628	69346	149713	17053	116208
ТОВ «Агенція супроводження туристичного та страхового бізнесу»	-	7015	-	2	7 013
ТОВ «ПОДОРОЖІ І ТУРИЗМ»	-	7 017	-	2	7 015
Всього група	214 628	83 378	149713	17057	130236

Економічне середовище, в якому Група здійснює свою діяльність

Середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність, є досить нестабільним для ведення бізнесу. Така ситуація пов'язана з військовими діями на сході країни, реформуванням податкової системи, регулярними законодавчими змінами. Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, недостатню розвинуту ділову інфраструктуру та нормативну базу, яка регулює діяльність підприємств.

У зв'язку з посиленням нагляду і підвищенням ризику ліквідності через погіршення операційного середовища, значна частина страховиків доклала певних зусиль для приведення структури активів у відповідність більш жорстким нормативним вимогам. Як результат, останнім часом спостерігається зростання частки активів, якими можуть бути представлені страхові резерви. За цей період страховики значно скоротили обсяг інвестицій в цінні папери з обмеженою ліквідністю. Основний обсяг активів, якими можуть бути представлені страхові резерви, відповідно до чинного законодавства, представлений облігаціями підприємств, коштами на депозитних та поточних рахунках в банківських установах, облігаціями підприємств, нерухомим майном, правами вимог до перестраховиків. За обсягом премій лідерство утримують компанії, підконтрольні іноземним групам, в той же час, в окремих видах страхування міцними залишаються позиції вітчизняних страховиків. На сьогоднішній день страховий ринок України продовжує переживати труднощі, які пов'язані з загальною ситуацією в економіці країни. Протягом 2021 року український уряд продовжував здійснювати всеосяжну програму структурної реформи, спрямованої на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьби з корупцією, з метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні. Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає уряд, та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється. Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах. Уряд України приймає ряд заходів, направлених на вирішення даних питань, проте реформи, необхідні для створення фінансової, правової та регуляторної системи, не завершені. У найближчий час Товариство буде продовжувати залежати від впливу нестабільної економіки у країні. В результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість відшкодування вартості активів Товариства, їх можливість погашати свої борги в міру настання строків їх сплати. COVID-19 істотно вплинув на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачання, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Окрім того, Компанія зіткнулася з ще більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Компанії великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

Після звітного періоду та до затвердження фінансової звітності до випуску за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, відповідно до Указ Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України " від 24.02.2022 року № 2102-IX, в країні запроваджено воєнний стан.

У найближчий час Товариство буде продовжувати залежати від впливу воєнного стану. В результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість відшкодування вартості активів Товариства, їх можливість погашати свої борги в міру настання строків їх сплати.

Товариство не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Товариство впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Подальше існування політичної та економічної нестабільності може призвести до непередбачених змін економічної ситуації, які вплинуть на діяльність Товариства. Невизначеність політичних, юридичних, податкових та нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може значною мірою вплинути на можливість Товариства успішно здійснювати виробничу діяльність.

Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

II. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

Ця консолідована фінансова звітність (далі – фінансова звітність) була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Загальні положення

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі того, що Група буде продовжувати функціонувати як господарська одиниця. Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які б були б необхідними, якби Група не змогла продовжувати діяльність як господарська одиниця.

Для складання фінансової звітності Групи за МСФЗ за 2021 рік застосовані МСФЗ чинні на 31.12.2021 року.

Фінансова звітність Групи за МСФЗ за 2021 рік містить повний пакет фінансових звітів.

Фінансова звітність до оприлюднення була затверджена управлінським персоналом. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена.

Функціональна валюта й валюта представлення, ступінь округлення

У процесі підготовки фінансової звітності згідно МСФЗ виділяється два види валют, що використовуються:

- **функціональна валюта** - основна валюта економічного середовища, в якому Група здійснює свою діяльність. Ця валюта значно впливає на визначення вартості товарів і послуг і може відрізнятися від валюти контрактів. Група веде бухгалтерський облік у функціональній валюті.
- **валюта подання** - валюта, у якій складається фінансова звітність.

Для Групи функціональною валютою є грошова одиниця України – гривня (UAH).

Валютою подання звітності є грошова одиниця України – гривня (UAH).

Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Групи, вважаються операціями в іноземних валютах.

Усі дані фінансової звітності представлені в тисячах українських гривень округлених до цілого.

Плани щодо безперервної діяльності

Дана консолідована річна фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення, що Група здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, що передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Ця звітність відображає поточну оцінку Керівництва можливого впливу економічних умов на його операції та фінансове положення. Майбутні умови можуть відрізнятися від поточних оцінок. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності.

Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Групи в Україні. Таким чином, фінансова звітність не включає жодних коригувань сум активів, які були б необхідними у випадку неможливості продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності у відповідності з принципом безперервності діяльності.

У 2021 році Група у ході здійснення господарської діяльності в цілому дотримувалася обов'язкових критеріїв нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, які встановлені Розпорядженням Нацкомфінпослуг «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, якості активів та ризиковості операцій страховика» від 07.06.2018 р. № 850 (далі – Положення № 850), та інших показників і вимог, що обмежують ризики з фінансовими активами. На дату 31.07.2021 року та 31.08.2021 року Група мала в наявності достатню суму прийнятих активів для виконання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, але вчасно не здійснили диверсифікацію прийнятих активів в достатній кількості для виконання нормативу ризиковості та якості активів, встановленого розділом VI Положення № 850.

Починаючи із звітної дати 30.09.2021 року Група повністю дотримувалася обов'язкових критеріїв нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, які встановлені Положенням № 850, та інших показників і вимог, що обмежують ризики з фінансовими активами.

Невизначеності, окрім можливої ескалації військових дій, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Групи продовжувати діяльність на безперервній основі, станом на 31.12.2021 року, відсутні.

Після звітного періоду та до затвердження фінансової звітності до випуску за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, відповідно до Указ Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України " від 24.02.2022 року № 2102-IX, в країні запроваджено воєнний стан.

У найближчий час Група буде продовжувати залежати від впливу воєнного стану. В результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість відшкодування вартості активів Групи, їх можливість погашати свої борги в міру настання строків їх сплати.

Група не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Групи.

Управлінський персонал впевнений, що контролює ситуацію в компанії та вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

Управлінський персонал вважає, що відсутні загрози безперервності діяльності Групи.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінським персоналом було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітної періоду, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реально можливі заходи у відповідь на такі події й умови.

Група забезпечує ведення безперервної діяльності та продовжує надавати страхові послуги, здійснювати страхові виплати (виконувати зобов'язання за укладеними договорами страхування, як до подій 24.02.2022р. так і після них), сплачувати податки, створювати робочі місця для працівників та страхових посередників, виплачувати заробітну плату.

Управлінським персоналом було проведено оцінку, яким чином поточні події й умови впливають на діяльність компанії та прогнозовано грошові потоки. Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки. Групою було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

- передчасне припинення договорів страхування

Ризик, викликаний коливаннями співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів.

Пікова хвиля дострокових припинень дії договорів страхування очікувалась на початку збройної агресії, але наразі процес припинення, як і процес укладення договорів був збалансований і пікові хвилі розторгнення не спостерігались.

Основними факторами, які могли спричинити дострокове припинення договорів є: втрата роботи Страхувальниками, Застрахованими; вимушений переїзд до інших місцевостей фізичних осіб та переміщення бізнесу юридичних осіб; скорочення програм страхування та як наслідок оплати страхової премії роботодавцями; окупація територій, та як наслідок втрата об'єктів страхування;

Резюмуюча оцінка рівня ризику: Розроблені інструменти та технічні можливості балансують рівні ризиків укладення/припинення дії договорів страхування.

- вплив на персонал компанії та витрати, пов'язані з виплатами персоналу

Міграції персоналу Групи до інших країн – не відбулося. На момент затвердження фінансової звітності весь персонал групи працює в нормальному робочому режимі, наскільки це можливо в сучасних умовах військового стану

- пошкодження або знищення майна

На момент затвердження фінансової звітності, активи Групи не були пошкоджені в наслідок бойових дій

- обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій

У Групі відсутні обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій. Здійснення грошових операцій відбувається згідно потреб операційної діяльності Групи.

- значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності

Група у сучасних умовах працює як на залученні нових страхових платежів, а також на те, щоб забезпечити страхові виплати. Крім того, головний наслідок війни та ризик — різке падіння попиту майже на всі види страхування, особливо в сегменті фізичних осіб Війна призвела до зниження розміру грошових надходжень групи від страхової діяльності лише у березні та квітні 2022 року. Таким чином, Група оцінює та аналізує ризики істотного руйнівного впливу на отримання доходів від страхової діяльності та диверсифікує страховий портфель.

- оголошення про плани припинення діяльності або вибуття основних активів

Станом на дату затвердження фінансової звітності Ключовий управлінський персонал не має намірів та планів про припинення діяльності або прийняття рішення про вибуття основних активів Групи. Фінансова звітність Групи складена на основі припущення про безперервність діяльності підприємства, яке є основою для бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності Управлінський персонал перед складанням фінансової звітності оцінив здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі на протязі щонайменше наступних 12 місяців зі звітної дати.

- оцінка наявного ризику при втраті присутності / контролю в тимчасово окупованих містах

У товариства відсутні філії/структурні підрозділи. Група здійснює продаж страхових продуктів через агентську мережу. Більшість посередників змогли оперативно переміститися до інших міст, де забезпечують провадження діяльності.

Однак, в цілому Керівництво передбачає певне зменшення обсягу доходів Група від страхової діяльності протягом 2022 р. за рахунок зниження частки корпоративних продажів, в тому числі в результаті військових дій країни агресор, але Група намагається зберегти всі бізнес відносини між посередниками, партнерами та страхувальниками.

Резюмуюча оцінка рівня ризику: Ризик залежить від обставин пов'язаних з ескалацією військової агресії та окупацією міст, можливості посередників оперативно переїхати до безпечних місць без втрати клієнтів та бланків полісів.

На даний момент вплив ризику оцінюємо як несуттєвий.

III. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Перехід на нові стандарти

Група вперше застосувала стандарти, які вступали в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати. Група не застосовувала опубліковані дострокові стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Вплив на облікову політику Групи змін до діючих МСФЗ та набуття чинності новими

Група застосувала нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2021 року при складанні цієї фінансової звітності:

- Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» - поступки з оренди, пов'язані з COVID-19. Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією. Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу.

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

На першому етапі Реформи (2020 рік) розглядалися питання, які впливають на фінансову звітність у період

до заміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR.

На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки RFR.

Цей завершальний Етап відбувається зараз, у 2021 році. Підсумком Етапу має бути заміна ставок IBOR на безризикові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. Ставки IBOR перестануть публікуватись з 2022 року. До публікації до середини 2023 року залишаться тільки US Libor з термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців – до закінчення більшості прив'язаних до них договорів.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату складання фінансової звітності Групи. Група планує застосовувати ці стандарти після набрання їх чинності.

- 1 січня 2022 року: Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”, МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” та МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов’язання та умовні активи”:

МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” - з 1 січня 2022 року забороняється вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу” - 1 січня 2022 року оновлено посилення відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов’язанням.

- МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов’язання та умовні активи” - 1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесені зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором.

- Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років.

- МСФЗ 17 «Договори страхування»:

18 травня 2017 року Рада МСФЗ опублікувала новий стандарт, який присвячений обліку договорів страхування, — МСФЗ 17 «Договори страхування». Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2023 року або після цієї дати. Дострокове застосування цього стандарту дозволено. Новий стандарт забезпечить рівні умови страховиків, які звітують за МСФЗ, що надасть можливість користувачам оцінити фінансову стійкість страховиків. Група не планує застосовувати МСФЗ 17 достроково і в даний час оцінює вплив даного стандарту.

Відповідність Облікової політики

Облікова політика, застосовувана при підготовці цієї фінансової звітності в основному відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці фінансової звітності за попередній звітний період.

Інформація про зміни в облікових політиках

Група обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Група не застосовувала добровільні зміни в облікових політиках в 2021 році порівняно із обліковими політиками, які Група використовувало для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року.

Про облікову політику Групи

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Групою при складанні та поданні фінансової звітності. Якщо МСФЗ конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, Група визначає Облікову політику чи облікові політики, застосовані до такої статті, шляхом застосування МСФЗ. МСФЗ наводять облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів об'єктивності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

Облікова політика Групи розроблена відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

Облікові політики щодо операцій в іноземних валютах

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції (спот-курс). Датою визнання Група вважає дату, на яку операція вперше кваліфікується для визнання згідно з МСФЗ.

Монетарні статті переоцінюються за поточним обмінним курсом НБУ на кожну звітну дату, а також на дату кожного часткового чи повного погашення заборгованості.

Курсові ж різниці, що при цьому виникають, визнаються як складова доходів/витрат (Стаття «Інші операційні доходи»/«Інші операційні витрати») - щодо операцій, пов'язаних з операційною діяльністю; Стаття «Інші доходи»/«Інші витрати» - щодо операцій, пов'язаних з інвестиційною діяльністю; Стаття «Інші фінансові доходи»/«Інші фінансові витрати» - щодо операцій, пов'язаних з фінансовою діяльністю у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) того періоду, в якому вони виникли.

Операції з купівлі-продажу валютних коштів відображаються у Статті «Інші операційні доходи»/«Інші операційні витрати» у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Немонетарні статті не переоцінюються, їх облік ведеться за курсом НБУ на дату виникнення такої суми.

Облікові політики щодо операцій з основними засобами

Група визнає, обліковує та оцінює основні засоби відповідно до положень МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні активи, які Група утримує з метою використання їх у процесі надання страхових послуг або для адміністративних цілей або передачі в оренду іншим особам, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких перевищує 12 місяців.

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, первісно оцінюється за його **собівартістю**. Собівартість об'єкта основних засобів – це грошовий еквівалент ціни на дату визнання.

Клас основних засобів – це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності. Група визначило наступні класи основних засобів:

- земельні ділянки;
- будинки та споруди;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар;
- інші основні засоби.

Після первісного визнання активів, клас основних засобів «Земельні ділянки» та «Будинки та споруди» обліковується Групою за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. Група проводить переоцінку індивідуально щодо кожного об'єкта. У разі переоцінки об'єкта основних засобів відбувається переоцінка всього класу, до якого він належить. Якщо справедлива вартість переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості, Група проводить переоцінку основних засобів. Проведення переоцінки вказаних класів основних засобів здійснюється із залученням незалежного експерта-оцінювача.

Група застосовує метод пропорційної індексації під час проведення переоцінки основних засобів.

Порядок відображення переоцінки основних засобів наступний:

- дооцінка основних засобів відображається Групою у Статті «Капітал у дооцінках» у Звіті про фінансовий стан (Баланс). Проте, у випадку, коли дооцінка сторнує попередньо проведеному уцінці певного основного засобу – дана сума відображається у Статті «Інші доходи» у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати);
- уцінка основних засобів відображається Групою у Статті «Інші витрати» у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Проте, у випадку, коли уцінка сторнує попередньо проведеному дооцінку певного основного засобу – дана сума відображається у Статті «Капітал у дооцінках» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Протягом періоду використання основного засобу Група здійснює перенесення частини дооцінки, що обліковується у капіталі, до нерозподіленого прибутку (непокритого збитку). Інші класи основних засобів, визначені Групою, обліковуються за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться **прямолінійним методом** виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта.

Амортизація основного засобу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої основний засіб класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання активу. Амортизація не припиняють, коли актив не використовують або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю Групою встановлена ліквідаційна вартість основних засобів у розмірі 0,00 грн., для основних засобів, первісна вартість яких не перевищує 10 000,00 грн., оскільки ліквідаційна вартість цих основних засобів є незначною і внаслідок цього є несуттєвою при обчисленні суми, що амортизується. Щодо основних засобів первісна вартість яких перевищує 10 000,00 грн. ліквідаційна вартість визначається комісією та переглядається на кінець кожного фінансового року.

Строк корисної експлуатації основних засобів встановлюється Групою, виходячи з очікуваної корисності активу. Строк корисної експлуатації основних засобів, що знаходяться на обліку і використовуються Групою у господарській діяльності переглядається на кінець кожного фінансового року.

Групою встановлені наступні мінімальні допустимі строки корисної експлуатації основних засобів:

Групи основних засобів	Строки корисної експлуатації, роки
Земельні ділянки	Без визначеного строку
Капітальні витрати на поліпшення земель (не пов'язані з будівництвом)	15
Будинки та споруди	20
Транспортні засоби	5
Машини та обладнання	5
Інструменти, прилади та інвентар	4
Інші основні засоби	12

Облікові політики щодо операцій з нематеріальними активами

Облік нематеріальних активів здійснюється Групою у відповідності до положень МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Групою немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Групи і використовуються Групою протягом періоду більше 12 місяців для надання страхових послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Актив є ідентифікованим, якщо він:

- може бути відокремлений, тобто є можливість його відокремлення або відділення від Групи і продажу, передачі, ліцензування, здачі в оренду або обміну окремо або разом з відповідним контрактом, активом чи зобов'язанням;
- виникає в результаті контрактних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від Групи або ж від інших прав та зобов'язань.

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Група класифікує нематеріальні активи за наступними групами:

- право на використання комп'ютерних програм;
- право на здійснення діяльності.

Щоб визначитися чи відповідають нематеріальні активи визнанню нематеріального активу відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи», Група проводить тест на предмет того, чи можна їх віднести до нематеріальних активів.

Нематеріальний актив слід визнавати, якщо і тільки якщо:

- а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання;
- б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Первісне визнання нематеріальних активів, що відповідають критеріям визнання активу, здійснюється аналогічно первісному визнанню основних засобів.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нарухування амортизації нематеріальних активів здійснюється за прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів з визначеним строком корисної експлуатації прийнята за нуль. Процес нарахування амортизації аналогічний процесу нарахування амортизації по основних засобах.

Облік вибуття нематеріальних активів здійснюється аналогічно обліку вибуття основних засобів.

Облікові політики щодо гудвілу

Відповідно МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" відбувається за методом покупки (придбання), відповідно до якого покупець враховує придбані ідентифіковані активи, зобов'язання і умовні зобов'язання компанії, що купуються, за їх справедливою вартістю на дату придбання, а гудвіл, який виник при придбанні, тестується на предмет знецінення.

Гудвіл - актив, що немає матеріальної форми, який містить в собі майбутні економічні вигоди, але не є ідентифікованим. Гудвіл не виникає всередині компанії, а може бути визнаний виключно в консолідованій фінансовій звітності групи компанії в рамках об'єднання бізнесу.

Гудвіл визначається станом на дату придбання, оцінений як перевищення переданої компенсації (справедлива вартість) над сальдо сум на дату придбання ідентифікованих придбаних активів і прийнятих зобов'язань, оцінених відповідно до МСФЗ.

Розраховується один раз на дату отримання контролю.

Від'ємна різниця відноситься на фінансового результату того періоду, в якому відбулося об'єднання. Позитивна різниця, яка сформувала гудвіл, визнається в консолідованому звіті про фінансовий стан і відображається у складі необоротних активів.

Облікові політики щодо операцій з інвестиційною нерухомістю

Облік інвестиційної нерухомості здійснюється Групою у відповідності до положень МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана Групою з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для використання в виробництві чи при наданні послуг страхування чи для адміністративних цілей, або продажу в звичайному ході діяльності.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є:

- земельна ділянка;
- будівля.

Група використовує натуральний критерій розмежування інвестиційної та операційної нерухомості, а саме: якщо більша частина (понад 50%) площі використовується як інвестиційна нерухомість, то такий об'єкт основних засобів обліковується як інвестиційна нерухомість. Якщо результат розрахунку становить менше за 50%, такий основний засіб обліковується як операційна нерухомість згідно МСФЗ 16 «Основні засоби».

Первісне визнання інвестиційної нерухомості, що відповідає критеріям визнання активу, здійснюється аналогічно первісному визнанню основних засобів. У випадку переведення основних засобів до інвестиційної нерухомості, що відображатиметься за справедливою вартістю, Група застосовує норми МСБО 16 «Основні засоби» до дати зміни у використанні, а саме: продовжує амортизувати основні засоби та визнавати будь-які збитки від зменшення корисності, що відбулися, а також розглядає будь-яку різницю на цю дату між балансовою вартістю нерухомості, визначеної згідно з МСБО 16 «Основні засоби» та її справедливою вартістю так само, як при переоцінці основних засобів за МСБО 16 «Основні засоби».

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості відображається у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), а саме: прибуток - у Статті «Інші доходи», збиток - у Статті «Інші витрати» за період, у якому він виникає. Група проводить переоцінку якщо справедлива вартість переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається із залученням незалежного експерта-оціночача.

У випадку переведення з інвестиційної нерухомості, облікованої за справедливою вартістю, до основних засобів, собівартість нерухомості для подальшого обліку за МСБО 16 «Основні засоби» має бути її справедливою вартістю на дату зміни у використанні.

Облік вибуття інвестиційної нерухомості здійснюється аналогічно обліку вибуття основних засобів. При цьому, дооцінка інвестиційної нерухомості, включена до власного капіталу (Стаття «Капітал у дооцінках») у Звіті про фінансовий стан (Баланс), переноситься до нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) (Стаття «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» у Звіті про фінансовий стан (Баланс)).

Придбана інвестиційна нерухомість чи та, що знаходяться у стадії створення та є непридатною до використання на звітну дату (квартал) обліковується у складі активів у стадії створення (Стаття «Незавершені капітальні інвестиції» у Звіті про фінансовий стан (Баланс)). Після завершення будівництва інвестиційної нерухомості, що буде обліковуватися за справедливою вартістю, будь-яка різниця між справедливою вартістю цієї нерухомості на цю дату і її попередньою балансовою вартістю визнається у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), а саме: прибуток - у Статті «Інші доходи», збиток - у Статті «Інші витрати».

Облікові політики щодо витрат на позики

Підходи, порядок обліку та розкриття інформації про витрати на позики встановлено МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики – це витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені Групою у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики, що безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, формують частину собівартості такого активу.

Витратами на позики визнаються проценти та інші витрати, які Група бере на себе у зв'язку з позичанням коштів.

Облікові політики щодо податку на прибуток

Облік податків на прибуток, подання та розкриття інформації про них у фінансовій звітності визначає МСБО 12 «Податки на прибуток».

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку, розрахованого за правилами податкового законодавства.

Відстрочений податок визнається в сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань.

Відстрочені податкові зобов'язання – суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи – це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах.

Відстрочені податки виникають лише на тимчасових різницях і визнаються/переглядаються на кожну звітну дату. Розрахунок відстрочених податків здійснюється Групою за балансовим методом (порівняння податкової та бухгалтерської вартості активів і зобов'язань). Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за ставками оподаткування, які передбачається використовувати у період реалізації активу чи погашення зобов'язання на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, чинних або переважно чинних на звітну дату.

Поточні та відстрочені податкові активи і зобов'язання оцінюються із застосуванням прийнятих ставок оподаткування (та податкового законодавства).

Відстрочений податок на прибуток, що стосується статей, які визнаються безпосередньо у складі капіталу, визнається Групою безпосередньо у складі капіталу, а не у складі прибутків або збитків.

Розрахунки з поточного податку на прибуток відображаються в Статті «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, у тому числі з податку на прибуток»/«Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, у тому числі з податку на прибуток» у Звіті про фінансовий стан (Баланс)).

Облікові політики щодо операцій з запасами

Загальний підхід до обліку запасів і вимоги до розкриття інформації про них у фінансовій звітності подано у МСБО 2 «Запаси».

Запаси – це активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у процесі надання Групою послуг чи в управлінні Групою.

Первісне визнання запасів здійснюється за собівартістю придбання. Витрати на курсові різниці та відсотки до складу собівартості придбання не включаються.

Одиницею обліку запасів є окреме їх найменування або однорідна група, що мають однакове призначення та однакові умови використання.

Собівартість одиниць запасів, які, як правило, не є взаємозамінними, визнається шляхом використання конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості. Собівартість інших запасів визнається Групою за формулою «перше надходження – перший видаток» (ФІФО).

Оцінка запасів на кожну звітну дату здійснюється за найменшою з величин:

- фактичною вартістю (собівартістю);
- чистою вартістю реалізації.

Облікові політики щодо грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти Групи складаються з готівки в касі, вільних коштів на рахунках, які характеризуються абсолютною ліквідністю, тобто, можуть у будь-який момент бути використані для здійснення розрахунків або обміняні на готівку.

Еквіваленти грошових коштів – це високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Фінансова інвестиція визначається як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, і при згоді оцінити інструмент як високоліквідний і надійний, в основному, є борговими цінними паперами, які можливо в будь-який момент обміняти на визначену суму коштів.

Грошові кошти та їх еквіваленти (Стаття «Гроші та їх еквіваленти» у Звіті про фінансовий стан (Баланс)) визнаються за умов відповідності критеріям визнання активів. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки, а подальше оцінка еквівалентів грошових коштів здійснюється за амортизованою собівартістю.

Група відносно банківських депозитів має модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу в залежності від ймовірності дефолту який визначається на підставі коефіцієнту дефолту та залежить від рейтингу банку та класу банку. При розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, та банки, що мають прогноз “стабільний”, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні до 30 днів розмір збитку складає 0,1%, від 31 до 90 днів 0,3%, від 90 днів до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

При розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 13% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Група визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Облікові політики щодо відстрочених аквізиційних витрат

Аквізиційні витрати включають витрати, пов'язані з укладанням нових та поновленням існуючих страхових контрактів. До їх складу входять **витрати:**

- витрати на оплату праці та нарахування на заробітну плату в частині проведеної працівниками Групи або інших осіб роботи з оцінки ризику; розроблення умов, правил і договорів, проведення актуарних розрахунків; підготовку та укладання договорів;
- витрати на винагороди страховому агенту, страховому (перестраховому) брокеру та іншим особам, у тому числі страховикам за надані послуги з метою укладання договорів;
- витрати на оплату послуг медичних, експертних та інших організацій або осіб щодо огляду фізичних осіб та об'єктів страхування перед укладанням договорів;
- витрати на оплату послуг з оцінки ризику, визначення страхової вартості майна;
- витрати на оплату послуг за тендерну документацію та її підготовку, якщо тендер проводиться для вибору страховика;
- витрати на проведення передпродажних та рекламних заходів щодо страхових послуг;
- вартість використаних бланків (страхових полісів, свідоцтв, сертифікатів, квитанцій) або плати за адміністрування інформації про договори в електронному вигляді;
- витрати на програмне/інформаційне забезпечення для обслуговування процесу укладення договорів;
- інші видатки, що виникають у процесі укладання договорів;

Відстрочені аквізиційні витрати - обсяг аквізиційних 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 страхової премії протягом строку дії договору.

Розрахунок відстрочених аквізиційних витрат проводиться відповідно до Внутрішньої політики 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 страхової премії протягом строку дії договору.

Аквізиційні витрати відносяться на витрати періоду у момент їх виникнення і відображаються в класифікації виду витрат у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) в Статті «Витрати на збут» та/або Статті «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг).

Відстрочені аквізиційні витрати обліковуються в Статті «Відстрочені аквізиційні витрати» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Облікові політики щодо визнання та оцінки фінансових інструментів

Фінансовий інструмент це будь-який контракт, який призводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання. Група застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Група визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання в обліку та звітності тоді й лише тоді, коли Група стає стороною договірних положень щодо інструмента. При цьому, не відносяться до фінансових інструментів, з точки зору МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», страхові контракти, які укладає Група відповідно до МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Група під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання, яка, зазвичай, дорівнює ціні операції. Проте, якщо існуватимуть свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, Група визнає прибуток (збиток) при його первісному визнанні.

Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Після первісного визнання Група оцінює фінансовий актив за:

- амортизованою собівартістю;
- справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Група проводить вказану класифікацію фінансових активів на основі обох таких критеріїв:

- бізнес-моделі з управління фінансовими активами;
- установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Прибуток або збиток за вказаним фінансовим активом визнається в прибутку або збитку в момент припинення визнання фінансового активу, його перекласифікації, через процес амортизації або для визнання прибутку/збитку від зменшення корисності.

До фінансових активів що оцінюються за амортизованою собівартістю Групи відносить дебіторську заборгованість, позики та депозити.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Прибуток або збиток за даним фінансовим активом визнається в іншому сукупному доході, окрім прибутку чи збитку від зменшення корисності доки не відбудеться припинення визнання або перекласифікація фінансового активу. У разі припинення визнання фінансового активу кумулятивний прибуток/збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, перекласифікується з власного капіталу в прибуток або збиток як коригування перекласифікації. Процент, нарахований за методом ефективного відсотка, визнається в прибутку або збитку. Тобто, суми, що визнаються в прибутку або збитку, є такими самими, що й суми, які було б визнано в прибутку або збитку, якби фінансовий актив оцінювався за амортизованою собівартістю.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Група оцінює за справедливою вартістю через прибуток або збиток акції, інвестиційні сертифікати та облігації (якщо вони не оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід).

Однак, Група може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу (що не утримуються для торгівлі), які в іншому випадку оцінювалися б за Справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході. При цьому, Група визнає в прибутку або збитку дивіденди від такої інвестиції.

Група застосовує модель очікуваних кредитних збитків при знеціненні для:

- фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- для дебіторської заборгованості за орендою;

- для зобов'язання із кредитування та договору фінансової гарантії (що не оцінюються за справедливою вартістю).

Група оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту першого визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту першого визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Групи за договором; і грошовими потоками, які Група очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Група оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту першого визнання. При виконанні такої оцінки Група замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Група порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату першого визнання, і враховує при цьому об'єктивно необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту першого визнання.

Група може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту першого визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

По відношенню до інвестицій в долівові фінансові інструменти та фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток знецінення не визнається. Група застосовує спрощення практичного характеру та завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії для дебіторської заборгованості за орендою та дебіторської заборгованості щодо продажу цінних паперів. Аналогічний підхід застосовується і до тих фінансових активів, які придбані вже в якості кредитно-знецінених.

Група визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності) як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. При цьому, для фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід резерв під збитки (та його коригування) визнається в іншому сукупному доході й не змінює балансової вартості фінансового активу.

Група безпосередньо зменшує валову балансову вартість фінансового інструменту, якщо не має об'єктивних очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини. Списання являє собою подію припинення визнання.

Група припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

- спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу;
- Група передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Група припиняє визнання фінансового зобов'язання (або його частини) тоді й лише тоді, коли воно: погашається, тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), яке було погашене або передане іншій стороні, та виплаченою компенсацією, включаючи будь-які передані не грошові активи або прийняті зобов'язання, визнається в прибутку або збитку (за функцією витрат/доходів у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) в залежності від виду фінансового інструменту) на нетто основі, за виключенням, якщо Група вважає за доцільне подати представлення операції вибуття розгорнуто.

Група застосовує спрощення практичного характеру і не здійснює дисконтування фінансових інструментів, коли умовами договору передбачена можливість вимоги боргу в будь-який час (вважається поточною заборгованістю), та поточною заборгованістю (до 12 місяців), якщо вплив часу на вартість грошей не істотний. Аналогічно спрощений підхід застосовує до витрат на операцію по вказаних фінансових інструментах, які в даному разі відносяться на доходи/витрати поточного періоду за функцією доходів/витрат у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) в залежності від їх виду. Проте, у випадку доцільності дисконтування поточною заборгованістю може здійснюватися, враховуючи передбачений Групою рівень суттєвості щодо даної операції.

Для цілей складання річної звітності оцінка інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю, здійснюється незалежним експертом-оцінювачем.

Облікові політики щодо дебіторської заборгованості

Група окремо обліковує у Звіті про фінансовий стан (Баланс) компоненти дебіторської заборгованості, що стосується страхової та іншої операційної діяльності.

Група для обліку дебіторської заборгованості по страховій діяльності керується вимогами Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 Страхові контракти.

Дебіторська заборгованість при першому визнанні оцінюється за ціною операції. При цьому, Група застосовує практичний прийом щодо поточної заборгованості, який не передбачає обов'язкового коригування суми компенсації з метою урахування істотного компонента фінансування, оскільки Група очікує, що період між часом отримання/надання товарів, послуг та часом, коли відбудеться оплата, становитиме не більше одного року.

В кінці кожного звітного періоду Група оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Якщо хоча б одна з таких ознак існує, Група оцінює суму очікуваного відшкодування такого активу.

Інша дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом, до якої застосовуються вимоги Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 Фінансові інструменти, включаючи заборгованість, щодо операцій з цінними паперами, оцінюється при першому визнанні по справедливій вартості, яка зазвичай дорівнює ціні операції. В подальшому оцінюється по амортизованій собівартості. Для такої заборгованості Група визнає резерв під очікувані кредитні ризики, який розраховується з використанням коефіцієнтів дефолту згідно методики установлені в обліковій політиці Групи. При цьому Групи використовує спрощений підхід до дебіторської заборгованості по оренді та завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії.

Облікові політики щодо Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Група стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Групи сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Групи не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Група оцінює за сумою першого рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Облікові політики щодо страхових резервів

Група здійснює страхування видів інших, ніж страхування життя, і зобов'язана за видами страхування формувати і вести облік таких страхових резервів:

- незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату;
- збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страховальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування.
- Крім страхових резервів, визначених попереднім пунктом Товариство додатково формує і веде облік таких технічних резервів за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені;
- резерв коливань збитковості

Група розробляє Внутрішню політику з формування технічних резервів (на підставі Закону України «Про страхування», Розпорядження №3104 від 17.12.2004 року Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про внесення змін до методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» із змінами та доповненнями, яка визначає порядок формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, а саме технічних резервів за договорами страхування, співстрахування та перестрахування.

Результат зміни резерву заявлених, але несплачених збитків, та резерву збитків, які виникли, але не заявлені, відображається у доходах/витратах операційної діяльності у Статті «Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів» Звіту про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Суми сформованих резервів, за виключенням резерву коливань збитковості, - у Статті «Страхові резерви» Звіту про фінансовий стан (Баланс) з подальшим зазначенням:

- резерв заявлених, але несплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені – Стаття «Резерв збитків або резерв належних виплат»;
- резерв незароблених премій- Стаття «Резерв незароблених премій».
- Частки перестраховиків відображаються у Статті «Частка перестраховика у страхових резервах» Звіту про фінансовий стан (Баланс) з подальшим зазначенням:
- частка перестраховиків в резервах незароблених премій – Стаття «Резервах незароблених премій»;
- частка перестраховиків у резервах збитків – Стаття «Резервах збитків або резервах належних виплат».

Результат зміни резерву коливань збитковості відображається через нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - Стаття «Інші резерви» у Звіті про власний капітал.

Суми сформованого резерву коливань збитковості - у Статті «Інші резерви» Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Станом на кінець кожного звітного періоду Група оцінює адекватність визнаних страхових резервів на підставі вимог стандарту МСФЗ 4 «Страхові контракти» використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Оцінка включає поточні розрахунки всіх контрактних грошових потоків та пов'язаних з ними таких грошових потоків як витрати на врегулювання збитків. Така перевірка проводиться Групою на рівні портфелю контрактів, які піддаються, по суті, аналогічним ризикам, та управління якими здійснюється як одним портфелем. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів), є недостатньою, тобто, меншою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків то визнається додаткове зобов'язання за залишком збитку - Резерв непередбачуваного ризику, що виникає в результаті тестування адекватності зобов'язань. Резерв непередбачуваного ризику відображається в резерві збитків, які виникли, але не заявлені, так як сума відповідного дефіциту виникає внаслідок високого рівня очікуваних майбутніх виплат. Припущення, сформовані для перевірки адекватності зобов'язань, використовуються у майбутньому для оцінки страхових зобов'язань станом на кінець кожного наступного звітного періоду за окремими видами страхування, які за результатами перевірки виявились неадекватними. Збитки за результатами перевірки адекватності зобов'язань сторнуються у майбутніх роках на суму додатково створеного зобов'язання, якщо неадекватність зобов'язань більше не існує. Будь-які відстрочені аквізиційні витрати або відповідні нематеріальні страхові активи, списані попередньо за результатами перевірки адекватності, не підлягають відновленню в обліку.

Визнання резерву непередбачуваного ризику здійснюється у витратах операційної діяльності у Статті «Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів» Звіту про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Суми сформованого резерву відображається у Статті «Страхові резерви» Звіту про фінансовий стан (Баланс) з подальшим зазначенням у Статті «Резерв збитків».

Облікові політики щодо забезпечення

Забезпечення створюються Групою з метою дотримання принципу обачності в обліку та фінансовій звітності, що передбачає застосування методів оцінки, які повинні запобігати завищенню оцінки активів і доходів Групи та заниженню його зобов'язань.

Забезпечення – поточне зобов'язання з невизначеною сумою або часом погашення, яке виникло внаслідок минулих подій, та від погашення якого очікується відтік економічних ресурсів, які втілюють економічні вигоди.

Згідно МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» забороняється створювати забезпечення для покриття майбутніх збитків діяльності Групи.

Забезпечення створюється виключно при виконанні всіх наведених нижче умов:

- у Групі існує поточне зобов'язання (юридичне або яке виникло із практики) в результаті минулої події;
- існує висока імовірність, що врегулювання такого зобов'язання призведе до відтоку ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди;
- сума зобов'язання піддається надійній оцінці.

Забезпечення використовуються для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких вони були створені.

Залишок суми забезпечення переглядається на кожну дату звітності (квартал).

Облікові політики щодо умовних активів та зобов'язань

Група не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан (Баланс). Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Група не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Облікові політики щодо відкладених витрат

Відкладені витрати (попередньо сплачені витрати) – це витрати, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до наступних звітних періодів з точки зору забезпечення принципу відповідності витрат та доходів та отримання економічних вигід. Рекласифікуються до витрат поточного періоду (Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)) – в залежності від виду витрат, до яких вони належать за функціональною ознакою на прямолінійній основі або відповідно до бази розподілу, яка найбільш доцільно відображає спосіб надходження економічних вигід.

Група визнає відкладеними наступні витрати:

- поточна складова відстрочених аквізиційних витрат;
- оплата страхових договорів;
- оплата права користування програмними продуктами;
- підписка на періодичні та довідкові видання.

Відкладені витрати відображаються у Статті «Витрати майбутніх періодів» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Поточні попередньо сплачені витрати Група розкриває у Звіті про фінансовий стан (Баланс), якщо значення такого рядка є суттєвим. Якщо ж їх вирішено розкривати, то Група враховує протягом якого періоду погашатимуться дані витрати: якщо послуга по таким витратам надходить протягом кількох років, то включаємо до складу непоточних активів; якщо ж послуга по таким витратам надходить протягом року, то включаємо до складу поточних активів.

Облікові політики щодо відкладених доходів

Відкладені доходи - це доходи, отримані протягом поточного або попередніх звітних періодів, які належать до наступних звітних періодів з точки зору забезпечення принципу відповідності витрат та доходів та отримання економічних вигід. Рекласифікуються до доходів/витрат поточного періоду (Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати))на прямолінійній основі або відповідно до бази розподілу, яка найбільш доцільно відображає спосіб отримання економічних вигід (детальніше у розділі «Облік основних засобів» та «Облік запасів» даної Облікової політики).

Група визнає відкладеними наступні доходи:

- вартість безоплатно отриманих запасів;
- поточну компоненту вартості безоплатно отриманих необоротних активів.

Відкладені доходи відображаються у Статті «Доходи майбутніх періодів» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Облікові політики щодо операцій з оренди

Група змінила свою облікову політику з 01.01.2019 року щодо операцій з оренди у зв'язку із застосуванням міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда». До 01.01.2019 року Група, для обліку операцій оренди, застосовувало міжнародний стандарт фінансової звітності 17 «Оренда». Зміна в обліковій політиці здійснювалася відповідно до положень перехідного періоду з використанням звільнень та практичних прийомів.

Основна мета орендних операцій, у яких Група виступає орендарем, є оренда приміщень для офісу в різних регіонах України для забезпечення своїй діяльності в сфері страхування. Своєю обліковою політику щодо оренди, у відповідності до МСФЗ 16 «Оренда» Група, створювало з врахуванням свого практичного досвіду по оренді нежилых приміщень.

Визначення строку оренди

Група визначає строк оренди, як невідомий період оренди разом з обома такими

Періодами :

- а) періодами, які охоплюються **можливістю продовження оренди** у випадку, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість; та
- б) періодами, які охоплюються **можливістю припинити дію оренди**, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він не реалізує таку можливість.

Визначаючи строк оренди та оцінюючи тривалість невідомого періоду оренди, Група застосовує визначення договору та встановлює період, протягом якого договір є забезпеченим правовою санкцією.

На дату визнання договорів оренди у 2021 році Група визначило строки оренди по кожному договору на дату визнання.

Визначення щодо оренди за якою Базовий актив є малоцінним

На дату першого застосування Група обліковує договір оренди обладнання та визнала, що Базовий актив по цьому договору є малоцінним. Відповідно до вибраної облікової політики, Група застосовує звільнення від визнання активу з права оренди у відповідності з п.5 МСФЗ 16 щодо оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Група встановила, у своїй облікової політиці, що активами низької вартості вважаються активи вартість яких, коли вони є новими, менше ніж сума еквівалентна 5000 дол. США по курсу НБУ на дату застосування спрощення практичного характеру.

Також виконуються дві вимоги встановлені стандартом:

- Група отримує вигоду від використання самого базового активу, а також разом з іншими ресурсами наявними у нього ;
- та базовий актив не є сильно залежним від інших активів або тісно взаємопов'язаним з ними.

Висновок – Група визначає Базові активи по договору оренди обладнання малоцінними активами та визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Ставка дисконтування

Ставка дисконтування визначена на підставі статистичної інформації НБУ та складає 12,48%.

Розрахунок ставки дисконтування.

	Обсяги	процентна ставка у нац. валюті	Розрахунок 3*2/100
1	2	3	4

жовтень	307 351,06	12,19	37 453,80
листопад	281 953,98	12,66	35 690,30
грудень	324 812,51	12,58	40 864,34
Всього	914 117,54	12,48	114 008,44

Дані ставки дисконтування застосована для договорів, визнаних орендою в 2021 році.

Група розкриває інформацію щодо застосування стандарту у фінансовій звітності та у примітках до фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ 16 Оренда та МСБО 8 Облікові політики для досягнення мети, щоб інформація, розкрита Групою у примітках, разом з інформацією, наведеною у Звіті про фінансовий стан (Баланс), Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) та Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом), надавала користувачам фінансової звітності підставу для оцінки впливу оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Групи.

Облікові політики щодо страхової та іншої діяльності Групи

Загальні положення

Даний розділ визначає основні принципи здійснення та обліку страхової діяльності, розкриває інформацію щодо класифікації Групою доходів та витрат Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), групування статей заборгованостей щодо окремих операцій, пов'язаних зі страховою та іншою операційною діяльністю, у Звіті про фінансовий стан (Баланс), за винятком інформації, зазначеної в інших розділах.

Група здійснює свою діяльність згідно законодавства України, зокрема - Закону України «Про страхування», на підставі наявних ліцензій та зареєстрованих Правил страхування.

Вимоги щодо обліку страхової діяльності, а саме: надання послуг у сфері страхування ризиків (обов'язкове та добровільне страхування та перестраховання) регулюються МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Страховий контракт – це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Невизначеність (або ризик) лежить в основі страхового контракту. Таким чином, на момент початку дії страхового контракту існує невизначеність, як мінімум, щодо однієї із наступних позицій:

- чи відбудеться страховий випадок;
- коли він відбудеться;

або

- скільки страховик повинен буде сплатити, якщо він відбудеться.

Облік доходів

Доходи Групи від здійснення діяльності класифікуються у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

Група визнає кожний окремий контракт як об'єкт обліку.

Дохід від премій визнається Групою за методом нарахування з дати початку відповідальності Групи за страховим контрактом,

По страхових контрактах, які за умовами страхування мають декілька періодів дії щодо зобов'язань Групи, - дохід від премій визначається як декілька нарахувань у сумі відповідних премій по договору, згідно умов страхового контракту.

Тарифи, зазначені в страхових контрактах, для цілей обліку та звітності вважаються справедливими.

Визнання частки страхових премій за договорами, переданими у перестраховання, у зменшенні доходу від премій відбувається аналогічно визнанню самого доходу.

Облік доходів від премій та частки страхових премій за договорами, переданими у перестраховання ведеться у розрізі видів страхування.

Дохід за регресними вимогами включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідач.

Дохід за регресними вимогами визнається Групою в строки та в сумі очікуваних надходжень грошових коштів на підставі претензій/мирової угоди/рішення суду/виконавчих листів чи звіту МТСБУ.

Дохід у вигляді частини страхової премії, що залишається у Групі в якості компенсації витрат на ведення справи після розірвання страхових контрактів визнається після отримання Групою належним чином оформленого та підписаного первинного документу - заява страхувальника, додаткова угода до страхового контракту, службова записка посадової особи Групи, складена на підставі положень страхового контракту.

Облік витрат

Витрати Групи від здійснення діяльності класифікуються у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Розподіл постійних витрат між видами страхових послуг здійснюється за допомогою бази розподілу – питома вага страхових відшкодувань.

Нарахування страхових виплат відбувається в тому періоді, в якому вони виникають, на основі розрахункових зобов'язань з компенсації, що підлягає сплаті власнику страхового контракту, потерпілій особі чи вигодонабувачу згідно прийнятого Групою рішення, на підставі Страхового акту. Визначена сума страхових виплат обліковується у складі витрат операційної діяльності із відображенням кредиторської заборгованості за страховими виплатами з одночасним зменшенням резерву збитків за цими виплатами.

Визнання частки страхових виплат, відшкодованих перестраховиками, здійснюється на підставі офіційно направленої претензії у складі операційних доходів із відображенням кредиторської заборгованості по розрахунках з перестраховиками і одночасним зменшенням частки перестраховика в резерві заявлених збитків за цими виплатами.

Облік страхових виплат та частки страхових виплат, відшкодованих перестраховиками, ведеться у розрізі видів страхування.

Нарахування внесків до об'єднань страховиків здійснюється на підставі їх звітів.

IV. Істотні облікові судження, оцінні значення та допущення

Під час підготовки фінансової звітності за МСФЗ від Керівництва Групи вимагається формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів Облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Ці оцінки базуються на інформації, що була відома на момент складання фінансової звітності. Вони визнаються на основі найбільш ймовірного сценарію майбутнього розвитку бізнесу Групи (включаючи бізнес-середовище). Оцінки і умови регулярно переглядаються. У зв'язку з похибкою, яка притаманна таким допущенням та оцінкам, фактичні результати, які буде включено у звітність в майбутніх періодах, можуть відрізнятись від даних оцінок. Як тільки стає відома нова інформація, яка впливає на оцінки, різниці відображаються у Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) і змінюються припущення. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, Група також використовує професійні судження при застосуванні Облікової політики. Група здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Групи первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Судження щодо остаточних зобов'язань за вимогами, що заявлені за договорами страхування

Оцінка остаточного зобов'язання, що впливає з вимог за договорами страхування, є важливою бухгалтерською оцінкою Групи. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Група в кінцевому випадку буде здійснювати виплати за такими вимогами. Вимоги аналізуються окремо для припинених та не припинених вимог. Розвиток великих втрат аналізується окремо. Вимоги за не припиненими вимогами можуть бути оцінені з більшою надійністю, і процеси оцінки Групи відображають всі фактори, які впливають на кількість і терміни потоків грошових коштів за цими договорами. Коротший період для врегулювання цих вимог дозволяє Групі досягти більш високого ступеня впевненості в оціночній вартості вимог, і порівняно мало випадків, що виникли, але не заявлені, існує в кінці року. Однак, чим довше часу необхідно для оцінки виявлення припинених вимог, тим процес оцінки є більш невизначеним по цих вимогам. Практично всі зобов'язання по випадкам, що виникли, але не заявлені, за договорами страхування медичних витрат відносяться до вимог припинених. Виплата страхового відшкодування проводиться у гривні по курсу НБУ на день складання страхового акту. Проте, коливання курсу валют може призвести до збільшення зобов'язань по витратам на медичні послуги по договорам страхування медичних витрат, укладених подорожувачами за кордоном, та вплинути на вимоги попереднього року, у зв'язку з вищими витратами на врегулювання припинених вимог. За підсумками 2020 року Група вважає, що зобов'язання по припиненим вимогам страхування медичних витрат, розраховане станом на кінець року, є адекватним. Тим не менш, зростання вартості буде вимагати визнання додаткових втрат, ніж очікується в даний час.

Судження щодо резервів на покриття збитків і витрат на врегулювання збитків.

У відповідності з діючими законодавчими та нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також у відповідності до вимог МСФЗ, Група зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають у результаті діяльності Групи по загальному страхуванню. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань за страховими подіями, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються несплаченими станом на кінець звітного періоду. Група створює резерви за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття. Резерви на покриття збитків відносяться до двох категорій: резерви нерегульованих вимог і резерви збитків понесених, але ще не заявлених. Група створює резерви на покриття заявлених збитків на основі очікуваних майбутніх виплат для покриття заявлених збитків по загальній страховій

діяльності. Оціночні розрахунки Групи засновані на фактах, які є наявними у момент резервування. При створенні цих резервів дисконтування не проводиться. При цьому в облік визнаються оціночні витрати на остаточне врегулювання невиконаних вимог, а також інші фактори, які можуть впливати на суми відповідних резервів, одні з яких є суб'єктивними, а інші залежать від майбутніх подій.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, оцінка обсягу зобов'язань Групи по договорах страхування обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні.

В залежності від наявності даних застосовуються наступні актуарні методи:

- ланцюговий метод (Chain Ladder);
- метод Борнхеттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson);
- модифікація вищезазначених актуарних методів

При розрахунку резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко. Додатково Група проводить тест адекватності визнаних страхових резервів, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. При створенні резервів важливим аспектом є час, необхідний для отримання повідомлення про настання страхової події та виплати відповідного відшкодування. При визначенні суми резервів та проведенні тесту адекватності зобов'язань Група враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків, існуючі суми несплачених відшкодувань і види страхового покриття. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, а отже, і на оцінку резервів Групи. Протягом періоду між датою настання страхової події, датою повідомлення про настання страхової події та датою остаточної виплати відшкодування можуть відбуватися зміни обставин, які можуть призвести до зміни суми створених резервів. Відповідно, Група регулярно переглядає та переоцінює суми відшкодувань і резервів. Суми, які достатньо виплачуються на покриття збитків (у тому числі тих, що виникли, але не заявлені) та витрат на коригування збитків, можуть істотно відрізнятися від сум первісно створених резервів.

Судження щодо ризиків, пов'язаних з виконанням вимог податкового законодавства та інших нормативних актів

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності Групи, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто є нечіткими, а їх тлумачення залежить від позицій місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства непоодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Групи, є правильними і діяльність Групи здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Група нараховувало та сплатило усі належні податки та збори, обов'язкові платежі.

Судження щодо початкового визнання операцій з пов'язаними особами.

У ході звичайної діяльності Група здійснює операції з пов'язаними особами. Група приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Судження щодо справедливої вартості активів Групи

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів:

Керівництво Групи вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Групи використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Групи планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів.

Група залучає зовнішніх професійних оцінщиків щодо оцінки фінансових інструментів де оцінка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Групи застосовує професійні судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з припиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Групи фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначитися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Група на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Група визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Групи або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Група здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважається інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Група з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Групи щодо кредитних збитків.

Цілі та політики управління ризиками

Керівництво Групи визнає, що діяльність Групи пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямком впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. Управління ризиками Керівництвом Групи здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Управління страховим (андеррайтинговим) ризиком

Група укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Контракт, який наражає емітента на фінансовий ризик без значного страхового ризику, не є страховим контрактом. **Страховий ризик є значним**, якщо і тільки якщо страховий випадок може

змусити Групу здійснити **значні додаткові виплати** за будь-яким сценарієм, за винятком сценаріїв, яким бракує комерційної сутності. Якщо значні додаткові виплати підлягали б здійсненню за сценарієм, який має комерційну сутність, умова, наведена вище, може виконуватися, навіть якщо страховий випадок є надзвичайно маловірогідним або навіть якщо очікувана (тобто, зважена з урахуванням ймовірності) теперішня вартість можливих грошових потоків є лише невеликою часткою очікуваної теперішньої вартості всіх залишкових контрактних грошових потоків. В якості загальної політики Група визнає **значним страховим ризиком** потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що на **10%** перевищує суму виплат в разі ненастання страхового випадку. **Додаткові виплати**, описані вище, стосуються сум, які перевищують суми, що підлягали б сплаті, якби жодного страхового випадку не відбулося (за винятком сценаріїв, яким бракує комерційної сутності). Такі додаткові суми включають витрати, пов'язані з врегулюванням та оцінкою страхових виплат, але не стосуються:

- втрати можливості стягнути з власника страхового полісу винагороду за майбутні послуги.
- відмови від стягнення в разі смерті зборів, які вимагалися б при анулюванні контракту чи його достроковому припиненні.
- платежу, залежного від події, яка не наражає власника контракту на значний збиток.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику. **Фінансовий ризик** - ризик можливої майбутньої зміни однієї або кількох визначених ставок відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна не є характерною для сторони контракту.

Для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, андеррайтинговий ризик включає:

- ✓ **ризик недостатності страхових премій і резервів** - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків. З метою зниження ризику Товариство формує страхові резерви, що дають можливість безумовно виконувати взяті зобов'язання та має в наявності високоліквідні активи, які перевищують суми страхових резервів;
- ✓ **катастрофічний ризик** - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків. З метою зниження цього ризику Група використовує договори перестрахування.

Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним. Дія портфеля договорів страхування, де теорія ймовірностей використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Група, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбуватися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями. Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в будь-якій з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому. Всі договори, за якими страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищувала 10 % суми сплаченого Статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, були перестраховані. Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризиків (страхових випадків) є: безперервність, оперативність і об'єктивність (документальність). Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестрахування. Керівництво контролює страховий ризик шляхом:

- ✓ стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Група встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- ✓ укладання відповідних договорів перестрахування. Група здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в українських гривнях. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

Управління фінансовими ризиками

Управління фінансовими ризиками лежить в основі страхової діяльності і є істотним елементом операційної діяльності Групи. Ринковий ризик, що включає в себе ціновий ризик, ризик зміни процентних ставок і валютний ризик, а також кредитний ризик і ризик ліквідності є основними фінансовими ризиками, з якими зустрічається група в процесі здійснення своєї діяльності.

Політика Керівництва по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, під які підпадає Група, на встановлення лімітів ризиків і відповідних контролів, а також на постійну оцінку рівня ризиків і їх відповідності встановленим лімітам. Політика й процедури по управлінню ризиками переглядаються на регулярній основі з метою відображення змін ринкової ситуації, пропонування продуктів і послуг кращої практики, що з'являється. Керівництво відповідає за належне функціонування системи контролю по управлінню ризиками, за управління ключовими ризиками й схвалення політик і процедур по управлінню ризиками, а також за схвалення великих угод. Основою управління фінансовими ризиками є встановлення лімітів ризику й контроль над дотриманням цих лімітів.

Ринковий ризик

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

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Група використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Валютні ризики у Групі виникають у незначній мірі, оскільки постачання послуг здійснюється у національній валюті, договори з перестраховиками - нерезидентами Групою не укладаються, частка фінансових зобов'язань, номінованих в іноземній валюті, є незначною, виплати по страховим відшкодуванням по договорам страхування медичних витрат, укладених подорожжючими за кордон, здійснюються у короткі терміни та не є значними для Групи. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Група відслідковує частку фінансових інструментів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів.

Група не проводило операцій з метою хеджування валютних ризиків.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Групи усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Групи, так і на справедливу вартість чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Групи контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Групи здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Група має намір позбутися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Група матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Група здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу залпованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності та зберігає значну частину страхових резервів в ліквідних активах. Керівництво щотижнево розглядає прогнози грошових потоків Групи. Управління потребами ліквідності Групи здійснюється на щоденній основі за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів. Група аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Керівництво вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Групи.

Кредитний ризик (Ризик дефолту контрагента)

Кредитний ризик (Ризик дефолту контрагента) - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Цей ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облигації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків Керівництвом Групи є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Група проводить жорсткий відбір контрагентів та працює тільки з тими, що мають належну кредитну історію або дотримуються співпраці на умовах попередньої оплати, належні рейтинги фінансової надійності. Група використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

В 2020 році в Групі не відбулось прострочення фінансових активів, застава під кредити не надавалась, кредити не отримувались.

Операційний ризик

Операційний ризик - ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем Групи її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Операційний ризик включає:

- ✓ ризик персоналу, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Групи (людським фактором);
- ✓ інформаційно-технологічний ризик, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом;
- ✓ правовий ризик, пов'язаний з недотриманням Групою вимог законодавства, договірних зобов'язань.

Керівництво Групи встановлює принципи ефективного управління та контролю операційних ризиків, здійснює на постійній основі моніторинг ситуації з метою дотримання втілених політик, удосконалює бізнес-процеси, запроваджує системи/додаткові системи внутрішнього контролю, розробляє комплекс заходів за результатами розгляду операційних інцидентів.

V. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок

Рекласифікація у фінансовій звітності не здійснювалася.

VI. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності**Примітки до Звіту про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)****Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)**

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) складається із зароблених страхових премій в частині сум страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, що минули цілком або частково на звітну дату (розрахункова величина), а саме: сума страхових платежів за договорами які вступили в дію в звітному періоді за вирахування частки страхових премій за договорами, переданими у перестраховування (враховуючи розторгнення), та результат від зміни (+/-) резервів незароблених премій та частки перестраховиків в резервах незароблених премій та становить:

тис. грн.

Найменування статті	2020 рік	2021 рік
Чисті зароблені страхові премії, в т. ч.:	186778	224292
Премії підписані, валова сума	248296	289043
Премії, передані у перестраховування	51359	34450
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	10556	29682
Зміна частки перестраховика у резерві незароблених премій	577	-619

Страхові премії

(рядки 2010, 2011, 2012, 2013, 2014 Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід)

В нижченаведеній зведеній таблиці представлений аналіз страхових премій за видами діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року:

Вид страхування	ОСЦПВ	Страховання ЦВ перед третіми особами	Страховання майна	Страховання медичних витрат	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Страховання наземного транспорту, крім залізничного	Інші види страхування	Всього
Страхові премії	142173	868	32497	46101	32557	11124	23723	289043
Зміна резерву незароблених премій	17739	-348	-1316	9882	-1043	1425	3343	29682
Премії передані в перестраховування	4216	77	10152	7216	10067	2492	230	34450
Зміна частки перестраховиків в резерві незароблених премій	-3369	-62	-326	4510	-310	-234	-828	-619
Чисті зароблені страхові премії (рядок 2010 Звіту)	116849	1077	23335	33513	23223	6973	19322	224292

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

тис. грн.

Найменування статті	2020 рік	2021 рік
Витрати пов'язані з врегулюванням страхових випадків	2662	3152
Витрати на послуги асистансу	1060	1456
Витрати на проведення експертних робіт	50	32
Вартість використаних бланків договорів страхування	668	848
ВСЬОГО	4440	5488

Чисті понесені збитки за страховими виплатами

тис. грн.

Найменування статті	2020 рік	2021 рік
Чисті понесені збитки за страховими виплатами (страхові виплати за вирахуванням частки страхових виплат, відшкодованих перестраховиками)	105324	77117

*Дані витрати формують собівартість страхових послуг, проте відображаються в окремому рядку звітності.

Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів

Відображає результат зміни резерву заявлених, але несплачених збитків, та резерву збитків, які виникли, але не заявлені, враховуючи зміну частки перестраховиків у вказаних резервах

тис. грн.

Найменування статті	2020 рік	2021 рік
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	-3108	-5419

Інші операційні доходи

тис. грн.

Найменування статті	2020 рік	2021 рік
Дохід за регресними вимогами	1812	2644
Дохід від оренди	570	587

Дохід від списання безнадійної кредиторської заборгованості	20	2
Процентні доходи за залишком коштів на рахунку, депозитами до запитання, строковими депозитами	322	240
Дохід у вигляді частини страхової премії, що залишається в якості компенсації витрат на ведення справи після розірвання страхових контрактів	52	84
Дохід від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю	1424	685
Дохід від реалізації інших необоротних активів	0	0
Дохід від поступок з оренди	32	0
Інші доходи	7	7
ВСЬОГО	4239	4249

У звітному періоді Група, як Орендар, продовжувало оренду нежитлових приміщень та як Орендодавець здавало в оренду свою інвестиційну нерухомість. Дохід Групи як Орендодавця у 2021 році склав:

Кількість визнаних договорів оренди		Дохід від оренди	
Всього	В т.ч. операційних	Всього	В т.ч. по операційних договорах
1	1	587,00	587,00

Група, як Орендар змінило свою облікову політику з 01.01.2019 року щодо операцій з оренди. Провівши оцінку строку дії договорів оренди, Група у 2021 році визначило оренду по 4 укладених договорах. Таким чином, у 2021 році вартість Активу з права користування склала 1 246,8 тис. грн., сума амортизації активу – 1 067,5 тис. грн. Різниця між сумою нарахованого активу з права користування та сумою амортизації склала 179,3 тис. грн. Це пов'язано з тим, що в звітному періоді були зміни в договорах оренди у зв'язку зі скороченням договірному строку оренди, що призвело до припинення деяких договорів оренди. Групою перецінено орендне зобов'язання шляхом зменшення балансової вартості активу з права користування для відображення повного припинення оренди, та не нараховано амортизацію в сумі 179,3 тис. грн.

Припинення договорів оренди

В звітному періоді були зміни в договорах оренди пов'язані з скороченням договірному строку оренди, що призвело до припинення деяких договорів оренди. В звітному періоді були зміни в договорах оренди пов'язані з скороченням договірному строку оренди, що призвело до припинення деяких договорів оренди. Групою, така зміна договірному строку, була оцінена як зміна обсягу оренди та визнана як модифікація оренди та:

Група як Орендар застосувало пункт 46 МСФЗ 16, відповідно до вимог якого перецінено орендне зобов'язання шляхом зменшення балансової вартості активу з права користування для відображення повного припинення оренди для модифікації оренди, які зменшують сферу дії оренди та визнає у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з повним припиненням такої оренди на дату припинення та дотримується вимог п. 3.3.1. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо визнання припинення зобов'язання з оренди.

В результаті повного припинення договору оренди в якому Група є Орендарем, тобто припинено визнання зобов'язання відповідно до вимог п. 3.3.1. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», отриманий прибуток в сумі – 4,6 тис. грн.

Розкриття інформації щодо фінансових активів

а) чисті прибутки або чисті збитки:

i) від фінансових активів або фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку:

Вид фінансового активу що оцінюються за справедливою вартістю	Прибутки	Збитки	В т.ч. призначені такими при первісному визнанні		такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9	
			Прибутки	Збитки	Прибутки	Збитки
Дохід від зміни вартості активів які оцінюються за справедливою вартістю Всього в т.ч.	-	-	-	-	-	-
Акції прості іменні	-	-	-	-	-	-
Інвестиційні сертифікати	-	-	-	-	-	-
Облігації ОВДП	-	-	-	-	-	-

У звітному періоді Група не отримували прибутки/збитки від переоцінки фінансових активів або фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку

iv) від фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю:

Вид фінансового активу	Прибутки	Збитки	Примітки
Позика н/р	0	0	

viii) чисті прибутки або чисті збитки фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з пунктом 4.1.2А МСФЗ 9

Вид фінансового активу що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату в іншому сукупному доході.	суми прибутку або збитку, визнаного протягом періоду в іншому сукупному доході		суми, перекласифікованої після припинення визнання з накопиченого іншого сукупного доходу в прибуток або збиток за період.	
	Прибутки	Збитки	Прибутки	Збитки
ТОВ «Зернопромагро»		602	-	-
ТОВ «Спецагропроект»	706		-	-

б) загальний відсотковий дохід та загальні відсоткові витрати (обчислені із застосуванням методу ефективного відсотка) для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, або фінансових зобов'язань, що не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку:

Вид фінансового активу що оцінюються за амортизованою собівартістю	відсотковий дохід	відсоткові витрати
Позика від нерезидента	0	0

Група станом на 31.12.2020 року в поточних зобов'язаннях обліковує позику від нерезидента згідно Договору № б/н від 17.12.2012 року, який був модифікований 28.03.2019 року. Строк виконання зобов'язань по даному модифікованому Договору позики визначений 31.03.2020 року. Станом на дату звітності 31.12.2020 року Групою неповністю виконані зобов'язання по цьому Договору, а саме несплачені платежі становлять 60 004,08 дол. США, що на цю дату дорівнює 1 696 591,36 грн. (курс НБУ на 31.12.2020р. 28,2746), тобто Балансова вартість позики до сплати станом на 31.12.2020 року 1 696 591,36 грн. Протягом 2021 року зміни до договору № б/н від 17.12.2012 року не вносились, модифікація договору не визнавалась. Заборгованість розглядалась, як зобов'язання з невизначеним строком. Позика погашена у 2021 році.

в) доходу та витрат від комісійних (інших, ніж суми, що включалися при визначенні ефективної ставки відсотка)
Група у звітному періоді не отримувало доходів та не несло витрат від комісійних.

з) відсоткового доходу від фінансових активів, корисність яких зменшилась,
Група у звітному періоді не отримувало доходів від фінансових активів, корисність яких зменшилась.

Адміністративні витрати

Відображають витрати на адміністративний персонал та інші витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням Групи.

Найменування статті	2020 рік	2021 рік
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів, активів з права користування	2172	1697
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	9897	13950
Витрати з податку на землю та нерухомість, доходи нерезидента ін.	519	600
Послуги банків	727	1295
Судові витрати та витрати на виконавче впровадження	417	583
Оренда/суборенда приміщень, включаючи комунальні послуги	920	1306
Винагорода за інформаційно-консультаційні, юридичні, аудиторські, нотаріальні послуги, брокерські	1628	842
Витрати на збір та обробку інформації	12741	14181
Інші витрати загальногосподарського призначення	1069	1987
ВСЬОГО	30090	36441

Витрати на збут

Найменування статті	2020 рік	2021 рік
Комісійна винагорода посередникам за укладення страхових контрактів	45512	81002

Інші операційні витрати

Найменування статті	2020 рік	2021 рік
Внески до об'єднань страховиків	1128	2644
Витрати від списання сумнівної та безнадійної дебіторської заборгованості	36	18
Результат від курсових різниць	6	-
Визнані штрафи, пені, неустойки	59	131
Інші операційні витрати	4150	4125
Витрати від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю	11094	592
ВСЬОГО	16473	7510

Інші фінансові доходи

Найменування статті	2020 рік	2021 рік
Дохід від курсових різниць	244	205
Інвестиційний дохід від гарантійного внеску до фондів МТСБУ	2829	15983
Дохід від прощення боргу	-	0
Нараховані відсотки (позика)	5	-
ВСЬОГО	3078	16188

Фінансові витрати

Найменування статті	2020 рік	2021 рік
Витрати від курсових різниць	409	196
Фінансові витрати на орендне зобов'язання	127	74
Нараховані відсотки (позика)	14	-
Нарахування резерву під ОКЗ	1361	207
ВСЬОГО	1911	477

Інші доходи

Найменування статті	2020 рік	2021 рік
Дохід від реалізації фінансових інструментів	286004	83235
ВСЬОГО	286004	83235

Інші витрати

Найменування статті	2021 рік	2021 рік
Собівартість продажу фінансових інструментів	278793	83295
Результат від припинення визнання необоротних активів	1	1
ВСЬОГО	278794	83296

Витрати (дохід) з податку на прибуток

Найменування статті	2020 рік	2021 рік
Податок на дохід від здійснення страхової діяльності	7447	8660

Ставки податку у 2021 році складали:

- Базова (основна) ставка податку - 18 відсотків;
- Ставка податку на дохід (одночасно із ставкою податку на прибуток) - 3%;

Сукупний дохід

тис. грн.

Найменування статті	2020 рік	2021 рік
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	-5478	218
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	-	104
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	403	-6
Інший сукупний дохід	1351	-
Нарахування резерву під ОКЗ	1361	207
Інший сукупний дохід після оподаткування	-3169	-535
Сукупний дохід	-16169	23089
Чистий прибуток (збиток), що належить: власникам материнської компанії	13000	22554
неконтрольованій частці	-	-
Сукупний дохід, що належить: власникам материнської компанії	16169	23089
неконтрольованій частці	-	-

Чистий прибуток (збиток) та сукупний дохід, що належать неконтрольованій частці не відображався, оскільки неконтрольована частка участі є несуттєвою.

У 2021 році приміщення, що знаходяться у власності Групи, були переоцінені за ринковою вартістю, відповідно до звіту незалежних оцінювачів. Результат переоцінки відображено в іншому сукупному доході. Оцінка справедливої вартості проведена незалежним оцінювачем Скрипник Н. Г. в складі суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «ІВ ГРУП» код ЄДРПОУ 38826585, при оцінці використані ринковий та дохідний підходи.

Дооцінка основних засобів призвела до виникнення тимчасових різниць, та Групою проведено нарахування відстроченого податку на прибуток за ставкою 18%.

Оскільки сума дооцінки приміщень проведена в 2021 році менша чим суми попередньої уцінки, проведено коригування відстроченого податку.

Щомісячно переноситься частина дооцінки основних засобів пропорційно нарахованій амортизації до нерозподіленого прибутку, відповідно зменшується пропорційно на цю суму відстрочене податкове зобов'язання.

Група у 2021 році продовжує обліковувати боргові цінні папери, а саме:

- відсоткові облигації серії «А» емітента ТОВ «Зернопром Агро» код ЄДРПОУ 39988885 у кількості 35420 шт., Свідоцтво про реєстрацію випуску 48/2/2020 від 10.07.2020, погашення до 26.07.2029, внесені до біржового списку ПФТС, кредитний рейтинг облигацій BBB-Рейтингове агентство «ІВІ-Rating» 30.09.2020 року;
- відсоткові облигації серії «А» емітента ТОВ «Спецагропроект», код ЄДРПОУ 35097580, у кількості 46 164 шт.; Свідоцтво про реєстрацію випуску 83/2/2020 від 16.12.2020, погашення до 18.10.2029, внесені до біржового списку ПФТС, кредитний рейтинг облигацій BBB-Рейтингове агентство «ІВІ-Rating» 28.12.2020 року;

Станом на 31.12.2021 року на Балансі Групи ці цінні папери становлять:

Вид цінного паперу	Емітент	Кількість шт.	Вартість пакету грн.	Примітки
відсоткові облигації серії «А»	ТОВ «ЗЕРНОПРОМ АГРО» код ЄДРПОУ 39988885	35 420	34 817 860,00	-
відсоткові облигації серії «А»	ТОВ «СПЕЦАГРОПРОЕКТ», код ЄДРПОУ 35097580	46 164	45 194 556,00	-
Всього облигацій			80 012 416,00	

Бізнес – модель Групи, щодо придбаних облигацій, полягає у забезпеченні майбутніх виплат та зобов'язань за договорами страхування. Для досягнення цієї мети Група планує отримувати договірні грошові потоки у встановлені строки та, в разі необхідності, може продати фінансові активи для збереження бажаного профілю портфеля своїх активів. Отже, і одержання договірних грошових потоків, і продаж фінансових активів є невід'ємними складовими досягнення мети бізнес-моделі. Тому оцінка цих облигацій надалі проводиться за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відповідно до п.4.1.2.А. МСФЗ 9.

При придбанні – Група первісно оцінює облигації по справедливої вартості. Справедливою вартістю, щодо придбаних облигацій є ціна операції, тому що Група не встановлено причин, які б дозволили зробити висновок про те, що ціна операції не була найкращим доказом справедливої вартості.

Група постійно аналізує зміни щодо процентних ставок та рівня дохідності облигацій ОВДП, з метою визначення змін ринкових умов по облигаціям підприємств, які є на балансі Групи.

Аналіз даних проведених на кінець звітного періоду відповідно до статистичної інформації НБУ розміщеної на сайті НБУ за адресою <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>; показує що середня дохідність ОВДП з строком погашення у 2029 році станом на 31.12.2021 року зросла на 1,79% та становить біля 12,1%. Тому розрахована ринкова ставка по облигаціям ТОВ «Спецагропроект» та ТОВ «Зернопромагро» становить 17,1% (12,1% це безризикова ставка відсотка та 5% премія за ризик). У 2020 році цей показник на 31.12.2020р. становив 16%, тобто ринкова дохідність збільшилася на 1,1%. Номінальна процентна ставка на 31.12.2021р. становить 14%. Зменшення номінальної процентної ставки на підставі Рішень емітента ТОВ Спецагропроект» № 117/1 від 11.10.2021р. та ТОВ «Зернопром Агро» № 59.1 від 25.06.2021 року з 16% до 14%, не виходить за межі встановлених перспектив емісії даних облигацій. Відхилення номінальної процентної ставки по облигаціям від розрахованої ринкової становить 3,1% (17,1-14). Розрахунок показників:

Показник	2021 рік	2020 рік	Зміни абсолютні %	Зміни відн. %
Середньозважена дохідність ОВДП (первинне розміщення):				
З терміном погашення 3-5 років	12,32%	10,98%	+1,34	+12,2%
З терміном погашення більше 5 років	12,95	9,8%	+3,15	+32,14%
Середня дохідність ОВДП як підлягають погашенню у 2029 році (облигації в обігу)				
Станом на 31.12.2021	12,1%	10,31%	+1,79%	+17,4%
Середня дохідність ОВДП (всі що знаходяться в обігу на різні дати погашення)				
Середні значення на 31 грудня	11,53%	10,43%	+1,1	+10,5%
Облікова ставка НБУ				
Ставка станом на 31 грудня	9%	6%	+3	+50%

На дату звітності, а саме станом на 31.12.2021 року – облигації оцінюємо за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Результати переоцінки відображені в іншому сукупному доході.

Справедливу вартість облигацій станом на 31.12.2021 року склали:

- ТОВ «ЗернопромАгро» 983 грн/шт. що призвело до уцінки облигацій на суму 602 тис. грн.;
- ТОВ «Спецагропроект» 979 грн/шт. що призвело до дооцінки облигацій на суму 706 тис. грн.;

Станом на 31.12.2021 року Балансова вартість фінансових активів оцінених за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у іншому сукупному доході становить всього 80 012 тис. грн., яка відображена в розділі непоточні активи 69 328 тис. грн. та в розділі поточні активи 10 684 тис. грн.:

Фінансовий актив	фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному	
	Непоточні активи	Поточні активи

	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.
Облігації ТОВ «ЗЕРНОПРОМ АГРО»	35 420	34 818	-	-
Облігації ТОВ «СПЕЦАГРОПРОЕКТ»	34 000	34 510	-	10685
Всього	69 420	69 328	-	10685

Перекласифікації активів в інші категорії у звітному періоді не проводилися.

У звітному періоді здійснювались нарахування та виплати відсоткового доходу за облігаціями відповідно до строку визначеного емісією облігацій.

Всього за 2021 рік нараховано та виплаченого доходу за відсотковими облігаціями серії «А»:

- емітента ТОВ «Зернопром Агро» код ЄДРПОУ 39988885 – 5 651,6 тис. грн
- емітента ТОВ «Спецагропроект», код ЄДРПОУ 35097580 – 6 204,6 тис. грн.

Резерв під кредитні збитки

Станом на 31.12.2021 року Групою проведено оцінку того, наскільки суттєво змінився рівень кредитного ризику за облігаціями станом на звітну дату порівняно з первісним рівнем кредитного ризику. Результати такої оцінки показали що умови по облігаціям виконуються, фінансовий стан емітента стабільний, а тому Група прийшло до висновку що кредитний ризик на дату звітності суттєво не збільшився.

Так як, рівень ризику по облігаціям суттєво не зріс із дати первісного визнання активу, Група станом на 31.12.2021 року визнає очікувані кредитні збитки за наступні 12 місяців.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні ризики проводиться відповідно до Методики розрахунку резерву під очікувані кредитні ризики, яка викладена в обліковій політиці Групи, розроблена з використанням показників та розрахунків які використовуються банками України та затверджені 30.06.2016 Постановою НБУ № 351.

Узгодження змін резерву під очікувані кредитні збитки по борговим інструментам (облігації) за 2021 рік.

Фінансовий актив	Станом на 31.12.2020р			Станом на 31.12.2021р.			Зміни
	Непоточні	Поточні	Всього	Непоточні	Поточні	Всього	
ТОВ «ЗЕРНОПРОМ АГРО»	695		695			682	-13
ТОВ «СПЕЦАГРОПРОЕКТ»	666		666	676	210	886	+220
Всього	1 361		1361			1568	+207

Збільшення Резерву під очікувані кредитні ризики відбулося за рахунок збільшення пакету боргових цінних паперів у звітному році.

Таким чином станом на 31.12.2021р. сума резерву під очікувані кредитні збитки по фінансовим інструментам, а саме облігаціям ТОВ «Зернопром Агро» та ТОВ «Спецагропроект» становить 1 568 тис. грн. та відображена в іншому сукупному доході.

Ринковий ризик

Це потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості облігацій внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик щодо облігацій охоплює відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Якщо справедлива вартість облігацій буде змінюватися то ці зміни будуть відображатися в іншому сукупному доході, та при продажу облігацій будуть перекласифіковані до прибутку або збитку.

Якщо безризикова ставка буде збільшуватися то тоді справедлива вартість облігацій буде зменшуватися. Таким чином, відсоткові облігації, якими володає Група, підтверджено ринковому ризику при зміні процентних ставок:

Група відслідковує зміни відсоткових ставок по безризиковим фінансовим інструментам. Протягом 2021 року зміни процентної ставки по безризиковим фінансовим інструментам призвели до зменшення справедливої вартості на 602 тис. грн. по облігаціям ТОВ «Зернопромагро» та збільшення на 706 тис. грн. по облігаціям ТОВ «Спецагропроект».

Операції в іноземній валюті

У 2021 році Група здійснювала операції в іноземних валютах - погашення фінансових зобов'язань по Договору про відкриття кредитної лінії та здійснювала виплату за послуги, надані нерезидентом по врегулюванню страхових претензій. Група проводила перерахунок монетарних статей, пов'язаних з операційною та фінансовою діяльністю. Немонетарні статті не переоцінювались, їх облік ведеться за курсом НБУ на дату виникнення такої суми.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

	31 грудня 2021 р., гривень	31 грудня 2020 р., гривень
1 долар США	27,2782	28,2746
1 євро	30,9226	34,7396
1 російський рубль	0,36397	0,45953

Примітки до Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Нематеріальні активи

На балансі Групи станом на 31 грудня 2021 року обліковуються нематеріальні активи залишковою вартістю 119 тисяч гривень (первісна вартість складає 2 010 тисяч гривень, накопичена амортизація 1 891 тисяч гривень), не введені в експлуатацію нематеріальні активи на загальну суму 3 404 тис. грн. Протягом 2021 року Група придбала програмні продукти та загальну суму 1 439 тисяч гривень. Придбання здійснювалося з метою подальшої автоматизації процесів та з метою покращення можливостей фінансового планування, обліку та аналізу.

Склад та структура нематеріальних активів Групи має наступний вигляд:

	Станом на 31.12.2021 року			Станом на 31.12.2020 року			Станом на 31.12.2019 року		
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Залишкова вартість
Авторські та суміжні з ними права	1923	1891	32	1923	1891	32	1923	1891	32
Інші нематеріальні активи	87	-	87	87	-	87	87	-	87
Незавершені	-	-	3404	-	-	1965	-	-	756

нематеріальні активи									
Всього:	2010	1891	3523	2010	1891	2084	2010	1891	875

Основні засоби

На балансі Групи станом на 31 грудня 2021 року обліковуються основні засоби залишковою вартістю 9 255 тисячі гривень (первісна вартість 19 232 тисячі гривень, накопичена амортизація 9 977 тисячі гривень, інвестиційна нерухомість 47 535 тисячі гривень). Протягом 2021 року Група придбала основні засоби на загальну суму 282 тисячі гривень, вибуло (реалізовано та ліквідовано) основних засобів на загальну суму 2 тисячі гривень.

Група використовує у своїй діяльності повністю амортизовані основні засоби. Станом на 31.12.2021 року валова балансова вартість повністю амортизованих основних засобів, які ще використовуються склала 1 932 тисячі гривень.

Група відповідно до вимог п. 51 МСБО 16 «Основні засоби» у грудні звітного року провело перегляд строків корисного використання та ліквідаційної вартості об'єктів основних засобів, які обліковуються на Балансі, та на підставі акту комісії прийняло рішення про продовження строків корисного використання транспортних засобів та переглянуло їх ліквідаційну вартість, а також збільшено ліквідаційну вартість комп'ютерного обладнання.

У 2021 році по рішення керівництва Групою проведено приведення вартості основних засобів (будівель та споруд та інвестиційної нерухомості) до справедливої вартості.

Переоцінка проведена відповідно до звіту незалежних оцінювачів. Результат переоцінки приміщень відображено в іншому сукупному доході, результат переоцінки інвестиційної нерухомості в прибутках та збитках періоду. Загальна сума дооцінки (уцінки) інвестиційної нерухомості (згорнуто) - 93 тисячі гривень, будівель та споруд - 218 тисячі гривень.

Оцінка справедливої вартості проведена незалежним оцінювачем Скрипник Н. Г. в складі суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «ІВ ГРУП» код ЄДРПОУ 38826585. При визначенні вартості будівель було використано ринковий та витратний підходи. Вартість земельної ділянки була визначена з використанням методичних підходів капіталізації чистого операційного доходу (доходний підхід) та зставленні ціні продажу подібних земельних ділянок (ринковий підхід).

Склад та структура основних засобів Групи має наступний вигляд:

	Будівлі та споруди	Земельна ділянка	Будівлі та споруди (інвестиційна нерухомість)	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади інвентар	Інші основні засоби
тис. грн.							
Станом на 01.01.2020							
Первісна (переоцінена вартість)	25225	27146	23690	1788	351	484	418
Знос	10549	-	-	1062	306	464	269
Залишкова вартість	14676	27146	23690	726	45	20	149
Зміни протягом 2020 року							
Переоцінка (+)(-)	-9821	-168	-4106 +880	-	-	-	-
Переоцінка зносу (+)(-)	-4343	-	-	-	-	-	-
Нараховано зносу за 2020 рік	680	-	-	156	31	-	10
Внутрішні переміщення	-	-	-	2231	-	22	21
Надходження (придбання) (+)	-	-	-	72	-	45	7
Вибуття за рахунок зносу (реалізація, ліквідація)(-)	-	-	-	-	-	-12	-3
Станом на 31.12.2020							
Первісна (переоцінена вартість)	15404	26978	20464	1860	351	517	422
Знос	6886	-	-	1218	337	452	276
Залишкова вартість	8518	26978	20464	642	14	65	146
Зміни протягом 2021 року							
Переоцінка (+)(-)	398	-357	-235 +685	-	-	-	-
Переоцінка зносу (+)(-)	180	-	-	-	-	-	-
Нараховано зносу за 2020 рік	414	-	-	175	14	17	10
Внутрішні переміщення	-	-	-	163	-	178	59
Надходження (придбання) (+)	-	-	-	165	-	33	84
Вибуття за рахунок зносу (реалізація, ліквідація)(-)	-	-	-	-	-	-	-2
Станом на 31.12.2021							
Первісна (переоцінена вартість)	15802	26621	20914	2025	351	550	504
Знос	7480	-	-	1393	351	469	284
Залишкова вартість	8322	26621	20914	632	0,0	81	220

Довгострокові фінансові інвестиції:

Найменування статті	31.12.2020	31.12.2021
Інші фінансові інвестиції	69547	69455

Група володіє акціями (прості бездокументарні іменні) ПАТ «Стебницьке гірничо-хімічне підприємство «Полімінерал» (код 05762281) загальною вартістю 127 тис. грн. Облік інвестиції проводиться відповідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Первісна оцінка проведена по справедливої вартості що дорівнює ціні операції, подальша оцінка по справедливій вартості.

Група у 2021 році продовжує обліковувати боргові цінні папери, а саме:

- відсоткові obligації серії «А» емітента ТОВ «Зернопром Агро» код ЄДРПОУ 39988885;

- відсоткові obligації серії «А» емітента ТОВ «Спецагропроект», код ЄДРПОУ 35097580.

Бізнес – модель Групи, щодо придбаних obligацій, полягає у фінансуванні зобов'язань за договорами страхування. Для досягнення цієї мети Група планує отримувати договірні грошові потоки у встановлені строки та, в разі необхідності, може продати фінансові активи для збереження бажаного профілю портфеля своїх активів. Отже, і одержання договірних грошових потоків, і продаж фінансових активів є невід'ємними складовими досягнення мети бізнес-моделі. Тому оцінка цих obligацій надалі проводиться за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відповідно до п.4.1.2.А. МСФЗ 9.

Станом на 31.12.2021 року Балансова вартість фінансових активів оцінених за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у іншому сукупному доході яка відображена в розділі непоточні активи склала 69455 тис. грн.

Відстрочені аквізиційні витрати

тис. грн.		
Найменування статті	31.12.2020 рік	31.12.2021 рік
Відстрочені аквізиційні витрати	14863	23521

В 2021 році Група визнає розмір відстрочені аквізиційні витрати (DAC) за договорами за видами страхування, на провадження діяльності з яких Група отримала ліцензії.

При цьому відстрочені аквізиційні витрати формуються за договором за той самий період, за який нараховано страхову премію за таким договором. Група відносить на витрати частину відстрочених аквізиційних витрат за кожним договором пропорційно до частки заробленої премії у страховій премії за таким договором.

Довгострокова дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2021 року довгострокова дебіторська заборгованість включає залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах:

тис. грн.		
Найменування статті	31.12.2020 рік	31.12.2021 рік
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	30607	47185

Інші необоротні активи

тис. грн.		
Найменування статті	31.12.2020 рік	31.12.21 рік
Залишок коштів у операторів ЯСП у якості фінансового забезпечення*	150	156
Актив з права користування**	-	-
Всього	150	156

Поточна дебіторська заборгованість

тис. грн.		
Найменування статті	31.12.2020 рік	31.12.2021 рік
Дебіторська заборгованість щодо укладених договорів страхування	18859	20678
Дебіторська заборгованість щодо укладених договорів вхідного перестрахування	34	70
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	1
Авансові платежі сплачені асистуючим компаніям, перестраховикам, страховим посередникам, за придбання товарів, робіт, послуг	1047	1000
За нарахованими відсотками по коштах, які знаходяться в розпорядженні МТСБУ, по депозитах	717	1580
Інша поточна заборгованість*	129	237
Резерв під очікувані кредитні збитки	-24	-18
ВСЬОГО	20763	23548

* в статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» обліковується непрострована дебіторська заборгованість:

- дебіторська заборгованість по розрахунках з державними цільовими фондами в сумі 42 тис. грн.

- дебіторська заборгованість по оренді майна в сумі 73 тис. грн.

- дебіторська заборгованість по виданій позиці в сумі 24 тис. грн.

- дебіторська заборгованість по регресним вимогам в сумі 52 тис. грн.

- дебіторська заборгованість інша – 45 тис. грн.

Під суми заборгованості розраховано резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 18 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції:

Станом на 31 грудня 2021 року фінансові інвестиції Групи представлені наступними цінними паперами:

тис.грн.		
Найменування статті	31.12.2020 рік	31.12.2021 рік
Державні боргові цінні папери	-	-
Корпоративні боргові цінні папери (інвестсертифікати)	10508	8709
Корпоративні боргові цінні папери(облігації підприємств)	-	10685
ВСЬОГО	10508	19394

Боргові цінні папери - це інструмент отримання короткострокового прибутку через продаж цієї інвестиції. Група ухвалює рішення на основі справедливої вартості цих активів та здійснює управління ними з метою реалізації цієї справедливої вартості. Досягнення мети щодо цих активів зазвичай пов'язане з активним здійсненням операцій купівлі-продажу. Оцінюються за справедливою вартістю з відображенням сум переоцінки у прибутку або збитку.

Відповідно до внутрішньої облікової політики Групи:

Поточні фінансові активи (інвестсертифікати) - обліковуються Групою за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Поточні фінансові інвестиції (облігації підприємств) - обліковуються Групою за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у іншому сукупному доході.

Станом на 31.12.2021 року Балансова вартість фінансових активів оцінених за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у іншому сукупному доході яка відображена в розділі поточні активи склала 10 685 тис. грн.

Група у 2021 році не проводило перекласифікацію жодних фінансових активів.

Гроші та їх еквіваленти

тис. грн.		
Грошові кошти	31.12.2020	31.12.2021
Грошові кошти на банківських рахунках в національній валюті	1136	1028
Строкові банківські депозити у національній валюті	23506	18011
Грошові кошти на валютних рахунках, по курсу НБУ на звітну дату	32	30
Всього	24674	19069

Група протягом 2021 року розміщувала частину коштів на депозитах у банках, які мають високий кредитний рейтинг. Депозити розміщувалися на короткостроковий період. Ставка процентна становила від 6 % до 9,5%, в залежності від дати розміщення, суми та строку депозиту. Група визначила ринкову ставку як середньозважену ставку по вартості короткострокових (до 1 року) кредитів за 2021 рік в розмірі 7,68% (по інформації з сайту статистики НБУ). Відхилення ставок по яким розміщені депозити від ринкової є несуттєвим, а тому умови розміщення депозитів Група визнає як ринкові.

Структура депозитів за 2021 рік.

Депозити станом на 31.12.2021 року:

Банк	Кредитний Рейтинг	Сума депозиту в грн.	Відсоткова ставка %	Примітки
------	-------------------	----------------------	---------------------	----------

АТ «Універсал банк»	ua AA	5000	9,5	Короткостроковий/Строк погашення 29.03.2022
АТ «Універсал банк» ua AA	ua AA	5000	9	Короткостроковий/Строк погашення 20.06.2022
АТ «Універсал банк»	ua AA	9 000 000	8	Короткостроковий/Строк погашення 14.01.2022
Банк «ПУМБ»	Ua AAA	9 000 000	6	Короткостроковий/Строк погашення 13.01.2022

Інші оборотні активи

Інші оборотні активи		31.12.2020	31.12.21	тис. грн.
Корпоративні боргові цінні папери			13938	13938
Інші оборотні активи			3	3
Всього			13941	13941

Боргові цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з відображенням сум переоцінки у прибутку або збитку.

Розкриття інформації

щодо фінансових активів та зобов'язань у Звіті про фінансовий стан (Баланс)

Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку

Вид фінансового активу	Балансова вартість станом на 31.12.2021 тис. грн.	В т.ч. призначені такими при первісному визнанні	такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9	тис. грн.
Акції прості іменні	127	-	-	127
Акції корпоративного інвестиційного фонду	-	-	-	-
Інвестиційні сертифікати	8709	-	-	8709

Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки через інший сукупний дохід

Вид фінансового активу	Балансова вартість станом на 31.12.2021 тис. грн.	В т.ч. призначені такими при первісному визнанні	такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9	тис. грн.
Облігації корпоративні	80012	-	-	80012

Фінансові активи, обіг яких заблокований

Вид фінансового активу	Балансова вартість станом на 31.12.2021 тис. грн.	Номінальна вартість тис. грн.	Примітки	тис. грн.
Акції прості іменні	0	0,2	Облік по кількості ЦП	
Акції корпоративного інвестиційного фонду	0	36 282,0	Облік по кількості ЦП	
Інвестиційні сертифікати	0	2,0	Облік по кількості ЦП	
Всього	0	36284,2		

Ці фінансові активи відображаються в балансі по кількості цінних паперів, які є обезціненними та ніяких змін, щодо відновлення корисності у звітному періоді не було.

Фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку

Вид фінансового зобов'язання	Балансова вартість станом на	В т.ч. призначені такими при первісному визнанні	такі, що відповідають визначенню утримуваних для торгівлі	тис. грн.
Група не оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку				

Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

Вид фінансового зобов'язання	Балансова вартість тис. грн.		Примітки	тис. грн.
	31.12.2020	31.12.2021		
Позики	1697	-	Позика погашена у 2021 році	
Інші поточні зобов'язання	-	-		

Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.

Вид фінансового активу	Балансова вартість тис. грн.		Примітки	тис. грн.
	31.12.2021	31.12.2020		
Будинки та споруди	15802	15404		

Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку та збитку.

Вид фінансового активу	Балансова вартість тис. грн.		Примітки	тис. грн.
	31.12.2021	31.12.2020		
інвестиційна нерухомість	47535	47442		

Група у звітному періоді не призначало як оцінений за справедливою вартістю фінансовий актив (чи групу фінансових активів), що інакше оцінювався б за амортизованою собівартістю, а також не призначало фінансове зобов'язання як таке, що оцінене за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку:

У звітному періоді Товариство не призначало інвестиції в інструменти капіталу як такі, що оцінюватимуться за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

Перекласифікація

Група у звітному періоді не проводило жодних перекласифікацій фінансових активів та фінансових зобов'язань.

Застава

Група не має на Балансі фінансових активів, які він заставив як забезпечення зобов'язань або умовних зобов'язань.

Рахунок резерву під кредитні збитки

Коли корисність фінансових активів зменшується в наслідок кредитних збитків, то Товариство відображає зменшення корисності (знецінення) не на окремому рахунку, а прямо зменшує балансову вартість активу, крім резерву під очікувані кредитні збитки, по фінансовим інструментам, який відображена в іншому сукупному доході.

Товариство проводить розрахунок резервів під очікувані кредитні збитки щодо активів які оцінюються за амортизованою вартістю на підставі коефіцієнтів дефолту, встановлених обліковою політикою Товариства.

Інформація щодо позики отриманої

Група станом на 31.12.2020 року в поточних зобов'язаннях обліковує позику від нерезидента згідно Договору № 6/н від 17.12.2012 року, який був модифікований 28.03.2019 року. Строк виконання зобов'язань по даному модифікованому Договору позики визначений 31.03.2020 року. Але станом на 31.12.2020 Групою неповністю виконані зобов'язання по цьому Договору, а саме несплачені платежі становлять 60 004,08 дол. США, що на цю дату дорівнює 1 696 591,36 грн. (курс НБУ на 31.12..2020р. 28,2746), тобто Балансова вартість позики до сплати станом на 31.12.2020 року 1 696 591,36 грн.

Протягом 2021 року Групою повністю виконані зобов'язання щодо погашення позика по Договору № 6/н від 17.12.2012 року. Станом на 31.12.2021 заборгованість відсутня.

Облік зменшення корисності активів

Група станом на 01.12.2021 року провело тестування нематеріальних активів з невизначеним строком використання та нематеріальних активів не введених в експлуатацію.

Нематеріальні активи з невизначеним строком користування це ліцензії на здійснення страхової діяльності які, з врахування суттєвості, Група тестує на зменшення корисності в складі Одиниць які генерують грошові кошти.

Тестування щодо зменшення корисності нематеріальних активів не введених в експлуатацію показало що справедлива вартість за мінусом витрат на їх вибуття станом на 01.12.2021 року перевищує їхню балансову вартість (відповідно інший показник вартість використання не розраховувався п.20 МСБО 36). Справедлива вартість визначена з застосуванням Витратного методу.

Станом на 31.12.2021 року Групою проведено оцінювання, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Оцінювання проведено по активам та одиницям які генерують грошові кошти, а саме основні засоби, інвестиції в Товариства, які оцінюються за собівартістю, ліцензіям на страхову діяльність та активу з права користування.

Результати оцінювання показав, що ознак знецінення станом на 31.12.2021 року не виявлено (Протокол засідання комісії №1 від 31.12.2021 р.)

Розкриття інформації щодо зменшення корисності за 2021 рік.

Показник	Сума тис. грн.	Примітки (в якій статті звіту відображено)
сума збитків від зменшення корисності, визнаних у прибутку або збитках протягом періоду	-	-
суму сторнувань збитків від зменшення корисності, визнаних у прибутку або збитках протягом періоду	-	-
суму збитків від зменшення корисності переоцінених активів, визнаних в іншому сукупному прибутку протягом періоду;	-	-
суму сторнувань збитків від зменшення корисності переоцінених активів, визнаних в іншому сукупному прибутку протягом періоду	-	-

Справедлива вартість

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу (акції, інвестиційні сертифікати)	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня та дані оцінки професійних оцінювачів
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Боргові інструменти (облігації для торгівлі)	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня. При відсутності інформації щодо біржових курсів та на дату звітності Група використовує послуги професійних оцінювачів.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	Дата	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	47442	47535	47442	47535
Інструменти капіталу (акції, інвестиційні сертифікати)	-	-	10508	8709	127	127	10635	8836
Облігації	-	-	69240	80012	-	-	69240	80012

Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2021 році перемішень між рівнями ієрархії не було.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2020 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2021 р.	тис. грн.
				Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інвестиційна нерухомість	47442	-	47535	-

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2020	2021	2020	
Фінансові активи			Фінансові активи	
Інструменти капіталу (акції)	127	127	Інструменти капіталу (акції)	127
Інвестиційні сертифікати	10508	8709	Інвестиційні сертифікати	10508
Інвестиційна нерухомість	47442	47535	Інвестиційна нерухомість	47442
Облігації	69240	80012	Облігації	69240

Керівництво Групи вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у примітках.

Власний капітал

Найменування статті	31.12.2020 рік		31.12.2021 рік	
Зареєстрований капітал		77000		77000
Капітал в дооцінках		43865		44152
Резервний капітал		12367		12367
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-41230		-22785
Неоплачений капітал		0,00		0,00
Вилучений капітал		0,00		0,00
Інші резерви:		1145		5502
Неконтрольована частка		2		2
Всього:		93149		116238

Нерозподілений прибуток

Станом на 31 грудня 2020 року нерозподілений прибуток (непокритий збиток) Групи склав 41 230 тисячі гривень, що на 12 149 тисяч гривень більше чим нерозподілений прибуток (непокритий збиток), який було сформовано станом на 31 грудня 2019 року, який становив 29 081 тисячі гривень.

Зміни, які відбулися в статтях власного капіталу 2020 році порівняно з 2019 роком:

Станом на 31 грудня 2021 року нерозподілений прибуток (непокритий збиток) Групи склав 22 785 тисяч гривень, що на 18 445 тисяч гривень менше чим нерозподілений прибуток (непокритий збиток), який було сформовано станом на 31 грудня 2020 року, який становив -41 230 тисяч гривень.

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

Група нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Нарахування та виплати дивідендів Групою у 2021 році по результатах діяльності 2020 року не здійснювалось, згідно рішення Загальних зборів акціонерів.

Зміни, які відбулися в статтях власного капіталу 2021 році порівняно з 2020 роком:

Складова власного капіталу	2021 рік		2020 рік		Зміна
Зареєстрований капітал		77000		77000	0,0
Капітал в дооцінках		44152		43865	287
Резервний капітал		12367		12367	0,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-22785		-41230	18445
Інші резерви		5502		1145	4357
Неконтрольована частка		2		2	0,0
Всього		116238		93149	23089

Зміни нерозподіленого прибутку сформовані в результаті операційної діяльності, зміни інших резервів та зміни капіталу в дооцінках.

Страхові резерви

Станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року страхові резерви Товариства представлені наступним чином:

Найменування статті	31.12.2020 рік		31.12.2021 рік	
Резерв незароблених премій		77376		107058
Резерв збитків або резерв належних виплат		36838		42258
Резерв коливань збитковості*		1145		5502
Всього:		114214		149316
Частка перестраховиків у страхових резервах:				
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій		6541		5922

*Резерв коливань збитковості в Звіті про фінансовий стан (Баланс) відображено в статті «Додатковий капітал», код рядка 1410.

При перевірці адекватності розрахунку резерву збитків використовувався ланцюгово-східчастий метод. Було сформовано трикутники розвитку збитків та здійснено оцінювання коефіцієнтів розвитку з подальшим врахуванням суми резерву збитків. До аналізу брались числові результати по видам страхування, по яким за останні дванадцять періодів (кварталів) кількість виплачених збитків була більше або рівна тридцяти.

В процесі аналізу для видів страхування медичних витрат та медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) було виявлено позитивне значення різниці між оцінкою адекватності зобов'язань, щодо оціночного резерву збитків, та розміром сформованого страховиком резерву збитків. З метою компенсації зазначених позитивних значень різниці між оцінкою адекватності зобов'язань, здійсненою товариством щодо резерву збитків, та розміром сформованого страховиком резерву збитків та виконання умов достатності та адекватності резервів збитків, страховиком здійснено доформування резерву збитків, що виникли, але незаявлені: по страхування медичних витрат на суму 96,2 тис. грн; по медичному страхуванню (безперервному страхуванню здоров'я) на суму 391,2 тис. грн. договорів.

У відповідності до вимог п. 15 (b) Міжнародного стандарту фінансової звітності 4, нестача резерву повністю відображена у збитку періоду.

Довгострокові зобов'язання

Найменування статті	31.12.2020 рік		31.12.2021 рік	
Відстрочені податкові зобов'язання		403		397

Всього:	403	397
----------------	------------	------------

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями

Найменування статті	31.12.2020 рік	31.12.2021 рік
Позика від нерезидента	1697	-
Орендне зобов'язання *	-	-
Всього:	1697	-

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами

Найменування статті	31.12.2020 рік	31.12.2021 рік
Страхові премії, отримані авансом	3241	876

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

Станом на 31 грудня 2021 року поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю представлена наступним чином:

Найменування статті	31.12.2020 рік	31.12.2021 рік
Кредиторська заборгованість по страхових контрактах у випадку їх розторгнення	59	72
Кредиторська заборгованість по розрахунках з перестраховиками по договорах перестраховування	9279	4536
Кредиторська заборгованість за страховими виплатами	24181	2454
Кредиторська заборгованість по розрахунках зі страховими посередниками	154	3808
Кредиторська заборгованість по розрахунках з асистуючими компаніями	228	208
Кредиторська заборгованість по членським внескам до об'єднань страховиків	-	23
Всього	33 901	11 101

Поточні забезпечення

Товариством передбачено створення забезпечення на виплату відпусток (тільки для щорічних (основних та додаткових) відпусток. Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких вони були створені

Найменування статті	31.12.2020 рік	31.12.2021 рік
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	1162	1707

Примітки(розшифровка окремих статей Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

Інші надходження	31.12.2020	31.12.2021
Розрахунки за претензіями	1083	1542
Страхові відшкодування від перестраховиків	709	440
Надходження від державних цільових фондів	10	168
Повернення премій перестраховиками	168	7
Помилково перераховані	2614	1254
Інші надходження	78	274
Всього	4662	3685
Інші надходження	31.12.2020	31.12.2021
Надходження від відступлення прав вимоги	10130	895
Надходження купонного доходу	-	11856

Інші витрачання	31.12.2020	31.12.2021
Повернення надлишково сплачених страхових премій	2218	2178
Повернення страхових платежів	101	163
Перерахування премій перестраховикам	49010	38801
Розрахунки по помилково перерахованих коштах	2623	1243
Розрахунки з посередниками по комісії	70211	85945
Розрахунки за іншими операціями по страховій діяльності	5270	6731
Інші витрачання	698	1194
Всього	130131	136255
Інші витрачання	31.12.2020	31.12.2021
Погашення позик	660	1640

VII. Розкриття іншої інформації

Цілі, політика та процеси в області управління капіталом

Група здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- дотримання нормативних вимог, встановлених законодавством;
- забезпечення сталого нарощування активних операцій;
- забезпечення фінансового розвитку Групи;
- виконання вимог щодо якості капіталу;
- постійне вдосконалення системи управління ризиками;
- забезпечення здатності групи функціонувати в якості безперервно діючого підприємства;
- збереження спроможності Групи продовжувати свою діяльність так, щоб забезпечувати дохід для акціонерів Групи та виплат іншим зацікавленим сторонам.

Основними зовнішніми вимогами до капіталу є мінімальна сума статутного капіталу, розмір власного капіталу у співвідношенні до зареєстрованого статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності, розміщення страхових резервів і інших нормативів.

Група здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому, Група постійно аналізує вартість капіталу, притаманні його складовим ризики, контрольне склад, структуру та динаміку капіталу й може коригувати свою політику й цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку. На основі отриманих висновків Група здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Мета аналізу капіталу – пошук напрямів підвищення ефективності використання капіталу Групи для забезпечення фінансової стійкості.

Група вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі власного капіталу, відображеного у I Розділі Пасиву у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Статутний капітал Групи становить 77 000 тис. грн.. та сформований виключно у грошовій формі (Стаття «Зареєстрований (пайовий) капітал» у Звіті про фінансовий стан (Баланс)) та перевищує мінімальний встановлений законодавством розмір.

Розкриття операцій з пов'язаними сторонами

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін належать: юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Групи або суттєво впливати на прийняття ним фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Група має такі можливості - це дочірні підприємства Групи, фізичні особи, або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Групи, а також посадові особи, які мають повноваження на планування,

керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Групи і члени родин зазначених вище осіб. Перелік пов'язаних сторін визначається Групою, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

До пов'язаних сторін Групи відносяться учасники, що володіють часткою 20% і більше відсотків у статутному капіталі Групи, дочірні підприємства та провідний управлінський персонал Групи.

Група приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Протягом 2021 року та 2020 року нараховано доходів (заробітну плату управлінському персоналу) пов'язаними сторонами на загальну суму 606,7 тис. грн. та 428,0 тис. грн. відповідно.

Станом на 31 грудня 2020 року поточна заборгованість по нарахованих та не виплачених доходах з пов'язаними сторонами (невиплачена заробітна плата) склала 17,8 тис. грн.

Група не отримувало послуги провідного управлінського персоналу від іншого суб'єкта господарювання.

Персонал та оплата праці

Всі винагороди, які передбачені для працівників Групи враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Вони включають:

- заробітну плату;
- внески на соціальне забезпечення;
- оплачувану щорічну відпустку та оплачувану відпустку у зв'язку із хворобою;
- участь у прибутку та преміювання.

Дані виплати відображаються в звітності наступним чином: за функціональним використанням працівників у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) чи собівартості створення іншого необоротного активу, у випадку його створення власними силами (Стаття «Незавершені капітальні інвестиції» у Звіті про фінансовий стан (Баланс)); Стаття «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування», Стаття «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Інформацію по виплатах працівникам

грн.

Нарахований дохід	2020 рік		2021 рік		
	Поточна заборгованість по нарахованих та не виплачених доходах станом на 31.12.2019 року	Сума ЄСВ	Нарахований дохід	Поточна заборгованість по нарахованих та не виплачених доходах станом на 31.12.2021 року	Сума ЄСВ
7 788 329	457 959	1 690 709	11 286 717	594 386	2 454 633

Умовні активи, зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

Оподаткування

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між органами фіскальної служби, уповноваженими організаціями, компаніями та іншими державними установами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Групи чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв на потенційні штрафні санкції, пов'язані з оподаткуванням, оскільки станом на 31 грудня 2021 року Керівництво вважає, що його тлумачення відповідного законодавства, і позиція Групи, стосовно податкових питань, буде підтримана.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Групи. Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Групи. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Групи визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Виходячи з наявних обставин та інформації, на думку керівництва Групи, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен.

Подання інформації за сегментами

Відповідно до МСФЗ 8, операційний сегмент - це компонент суб'єкта господарювання.

Керівництво Групи у своїй діяльності виділяє господарський сегмент - відокремлена частина діяльності Групи з надання послуг, яка відрізняється від інших видів послуг, та надає можливості користувачам фінансової звітності оцінити характер та фінансовий вплив економічної діяльності підприємства, яке воно провадить, а також економічні умови, за яких воно функціонує.

Виходячи з необхідності розкриття суттєвої інформації, ступінь деталізації господарських сегментів визначається за видами послуг, що надаються, а саме: послуг зі страхування та інших послуг, що не відносяться до страхування.

Найменування показника	Найменування звітних сегментів				Усього	
	Послуги зі страхування		Інші послуги		Звітний рік	Минулий рік
	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік		
Доходи звітних сегментів:						
Доходи від операційної діяльності звітних сегментів:	224 292	186 778	0	0	224 292	186 778
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (чисті зароблені премії) в т.ч.	224 292	186 778			224 292	186 778
ОСЦПВ	116 848	90 248			116 848	90 248
Страхування ЦВ перед третіми особами	1 077	21 583			1 077	21 583
Страхування майна	23 335	18 895			23 335	18 895
Страхування медичних витрат (медичне страхування подорожей)	33 513	14 857			33 513	14 857
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	23 224	13 677			23 224	13 677
Страхування сільськогосподарської продукції добровільне	1 244	8 151			1 244	8 151

Страхування наземного транспорту, крім залізничного	6 687	7 660			6 687	7 660
Страхування фінансових ризиків	6 808	4 922			6 808	4 922
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	4 085	3 524			4 085	3 524
Інші види страхування	7 471	3 261			7 471	3 261
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	- 5 419	-3 108	0	0	- 5 419	-3 108
ОСЦПВ	-5 419	-3 108			-5 419	-3 108
Інші операційні доходи в т.ч.	2 644	1 812	1 605	2 427	4 249	4 239
ОСЦПВ	2 644	1 812	1 605	2 427	4 249	4 239
Інші доходи			83 201	286 004	83 201	286 004
Усього доходів звітних сегментів	221 517	185 482	84 806	288 431	306 323	473 913
Витрати звітних сегментів						
Витрати операційної діяльності, в т.ч.						
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	5 488	4 440	0	0	5 488	4 440
ОСЦПВ	4 637	3 886			2 628	3 886
Страхування медичних витрат (медичне страхування подорожей)	378	193			378	193
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	406	332			406	332
Інші види страхування	67	29			67	29
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	77 117	105 324	0	0	77 117	105 324
ОСЦПВ	64 116	45 999			64 116	45 999
Страхування ЦВ перед третіми особами	0	0			0	0
Страхування майна	8	-14			8	-14
Страхування медичних витрат (медичне страхування подорожей)	822	1 356			822	1 356
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	5	11			5	11
Страхування сільськогосподарської продукції добровільне	3 531	52 787			3 531	52 787
Страхування наземного транспорту, крім залізничного	3 689	1 643			4 184	1 643
Страхування фінансових ризиків	36	20			36	20
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	4 798	3 508			4 798	3 508
Інші види страхування	112	14			112	14
Адміністративні витрати	36 313	30 016	128	74	36 441	30 090
Витрати на збут	81 002	45 512	0	0	81 002	45 512
ОСЦПВ	24 049	19 126			24 049	19 126
Страхування ЦВ перед третіми особами	376	1 607			376	1 607
Страхування майна	11 530	6 155			11 530	6 155
Страхування медичних витрат (медичне страхування подорожей)	17 119	5 756			17 119	5 756
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	11 509	4 840			11 509	4 840
Страхування сільськогосподарської продукції добровільне					0	0
Страхування наземного транспорту, крім залізничного	6 712	1 932			6 712	1 932
Страхування фінансових ризиків	3 928	2 675			3 928	2 675

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	2 925	1694			2 925	1 694
Інші види страхування	2 854	1 727			2 854	1 727
Інші операційні витрати	7 510	16 473			7 510	16 473
Інші витрати			83 296	278 794	83 296	278 794
Усього витрат звітних сегментів	207 430	201 765	83 424	278 868	290 854	480 633
Інші фінансові доходи			16 188	3 078	16 188	3 078
Інші фінансові витрати			477	1 911	477	1 911
Фінансовий результат діяльності до оподаткування	14 121	-16 283	17 093	10 730	31 214	-5 553
Активи звітних сегментів						
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	20 748	18 893	0	0	20 748	18 893
ОСЦПВ	9 493	11517			9 493	11 517
Страхування ЦВ перед третіми особами	91	71			91	71
Страхування майна	873	576			873	576
Страхування медичних витрат (медичне страхування подорожей)	3 863				3 863	0
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	872	573			872	573
Страхування сільськогосподарської продукції добровільне						0
Страхування наземного транспорту, крім залізничного	2 492	2135			2 492	2 135
Страхування фінансових ризиків	1 215	126			1 215	126
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	651	877			651	877
Інші види страхування	1 198	3018			1 198	3 018
Частка перестраховика у страхових резервах	5 922	6 541	0	0	5 922	6 541
ОСЦПВ	0	3369			0	3369
Страхування ЦВ перед третіми особами	0	62			0	62
Страхування майна	59	385			59	385
Страхування медичних витрат (медичне страхування подорожей)	4 510				4 510	
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	58	369			58	369
Страхування сільськогосподарської продукції добровільне					0	
Страхування наземного транспорту, крім залізничного	1 223	1457			1 223	1457
Страхування фінансових ризиків					0	
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	63	861			63	861
Інші види страхування	68	38			67	38
Резерв незароблених премій	108 058	77 376	0	0	107 058	77 376
ОСЦПВ	73 716	55977			73 716	55977
Страхування ЦВ перед третіми особами	129	477			129	477
Страхування майна	540	1856			540	1856
Страхування медичних витрат (медичне страхування подорожей)	15 070	5188			15 070	5188
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	593	1637			593	1637
Страхування сільськогосподарської продукції добровільне	35	781			35	781

Страхування наземного транспорту, крім залізничного	6 491	5065			6 491	5065
Страхування фінансових ризиків	4 286	2361			4 286	2361
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	2 408	2055			2 408	2055
Інші види страхування	4 790	1979			4 790	1979
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	11 101	33 901	0	0	11 101	33 901
ОСЦПВ	1277	1012			1277	1 012
Страхування ЦВ перед третіми особами		2969				2 969
Страхування майна	2021	2519			2021	2 519
Страхування медичних витрат (медичне страхування подорожей)	3644	120			3644	120
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1881	2382			1881	2 382
Страхування сільськогосподарської продукції добровільне		23596				23 596
Страхування наземного транспорту, крім залізничного	2047	695			2047	695
Страхування фінансових ризиків		0				0
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	230	608			230	608
Інші види страхування	1	0			1	0

Юридичні аспекти

В процесі звичайної діяльності Група залучена в судові розгляди і до нього висуваються інші претензії. Керівництво вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке буде, що впливає з рішення таких судових розглядів або претензій, не спричинить істотного впливу на фінансове становище або майбутні результати діяльності Групи.

VIII. Події після звітної періоду

З 01.01.2022 р. почала діяти нова Постанова Національного банку України щодо подання звітності, а саме Постанова НБУ №123 від 25.11.2021 р.

З 01.01.2022 р. почала діяти нова Постанова Національного банку України щодо затвердження нового Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг, а саме Постанова НБУ №153 від 24.12.2021 р.

Наразі НБУ готуються нові редакції ключових для страхового ринку законодавчих документів. Триває процес обговорення між НБУ та учасниками страхового ринку нової редакції нормативно-правових актів, дія яких безпосередньо направлена на розрахунок та формування страхових резервів, виконання регуляторних нормативів, на подання звітності тощо.

Управлінський персонал інформує, що за період з 31.12.2021 і до дати затвердження фінансової звітності:

- Група не здійснювала випуск боргових або пайових інструментів після звітної періоду;
- Група не модифікувала договори і не відмовлялось від виконання зобов'язань, узгоджених з кредиторами, для вирішення проблем, пов'язаних з Covid-19;
- рішення про організаційну реструктуризацію і рішення про вибуття бізнес одиниць не приймалось.

21 лютого 2022 року президент Росії оголосив про визнання незалежності двох регіонів України - самопроголошених Донецької народної республіки та Луганської народної республіки, і наказав ввести війська у дві контрольовані повстанцями східні області. Декілька країн у відповідь оголосили про введення санкцій проти Росії. 23 лютого 2022 року Рада національної безпеки і оборони України ухвалила рішення про запровадження надзвичайного стану. 24 лютого 2022 року президент Росії оголосив про «спеціальну військову операцію» в Україні, що фактично означало початок навмисної, неспровокованої війни Російської федерації проти України. Російські війська негайно розпочали масштабний військовий наступ на Україну з повідомленнями про ракетні удари та вибухи у великих містах України. Президент України Володимир Зеленський підписав указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверділа Верховна Рада. Наразі українська армія продовжує опір російським військам. Водночас Західний світ разом із традиційно нейтральними країнами (Японія, Швейцарія, тощо) запроваджує санкції проти Росії через її вторгнення в Україну, що націлені на російську економіку, фінансові установи та окремих осіб. Крім того, велика кількість міжнародних компаній призупиняє свою діяльність в Росії.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності, балансова вартість основних засобів, які знаходяться на територіях, що тимчасово не підконтрольні ЗСУ та в зоні ведення активних бойових дій не змінилась порівняно з 2014 роком.

У найближчий час Група буде продовжувати залежати від впливу воєнного стану. В результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість відшкодування вартості активів Групи, їх можливість погашати свої борги в міру настання строків їх сплати.

Група не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Групи. Група впевнена, що вона вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Групи у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Голова Правління

Кравченко О. О.

Головний бухгалтер

Паламарчук Л. В.