

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія "Альфа-Гарант" Дата (рік, місяць, число) 2022/12/31

Територія М.КИЇВ за ЄДРПОУ 12382598

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з додатковою відповідальністю за КОПФГ 250

Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя за КВЕД 65.12

Середня кількість працівників <sup>2</sup> 113

Адреса, телефон бульвар Лесі Українки, буд. 26, М.КИЇВ обл., 01133 5916312

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	381	381
первісна вартість	1001	815	815
накопичена амортизація	1002	434	434
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	15 329	15 283
первісна вартість	1011	22 421	23 639
знос	1012	7 092	8 356
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	18 137	30 656
інші фінансові інвестиції	1035	7 467	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	18 482	32 997
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	68 157	82 122
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>127 953</b>	<b>161 439</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	462	383
виробничі запаси	1101	462	383
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	7 081	21 859
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	741	1 012
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	797	604
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	18 591	6 040
Поточні фінансові інвестиції	1160	20 075	26 845
Гроші та їх еквіваленти	1165	27 278	35 829
готівка	1166	1	1
рахунки в банках	1167	27 277	35 828
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	19 455	19 025
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	6 750	9 571
резервах незароблених премій	1183	12 705	9 454

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>94 480</b>	<b>111 597</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>222 433</b>	<b>273 036</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	65 000	65 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	10 094	11 310
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	6 186	12 949
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(5 638)	(11 800)
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>75 642</b>	<b>77 459</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	775	475
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	775	475
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	138 458	186 515
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	54 259	54 528
резерв незароблених премій	1533	84 199	131 987
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>139 233</b>	<b>186 990</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1 067	641
розрахунками з бюджетом	1620	1 635	3 063
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 635	3 063
розрахунками зі страхування	1625	2	-
розрахунками з оплати праці	1630	9	38
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	1 419	1 345
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	2 684	2 663
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	742	837
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>7 558</b>	<b>8 587</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>222 433</b>	<b>273 036</b>

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Соніна  
Тетяна  
Віталіївна  
ЕП Суховій  
Людмила  
Валеріївна

Соніна Тетяна Віталіївна

Суховій Людмила Валеріївна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія  
"Альфа-Гарант"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022

01

01

32382598

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2021

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	272 102	223 099
премії підписані, валова сума	2011	352 302	237 566
премії, передані у перестраховування	2012	29 161	36 280
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	47 788	(20 612)
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(3 251)	1 201
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 96 979 )	( 73 605 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	129 194	112 705
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	45 929	36 789
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	9 381	(4 469)
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	3 572	(9 945)
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	5 809	5 476
Інші операційні доходи	2120	24 166	11 259
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 50 767 )	( 26 457 )
Витрати на збут	2150	( 82 )	( 321 )
Інші операційні витрати	2180	( 20 545 )	( 23 074 )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	8 082	-
збиток	2195	( - )	( 6 273 )
Дохід від участі в капіталі	2200	19	7
Інші фінансові доходи	2220	11 282	13 230
Інші доходи	2240	5 128	37 890
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( 120 )
Інші витрати	2270	( 13 513 )	( 60 512 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	10 998	-
збиток	2295	( - )	( 15 778 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(10 397)	(7 090)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	601	-
збиток	2355	( - )	( 22 868 )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	1 216	911
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>1 216</b>	<b>911</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>1 216</b>	<b>911</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>1 817</b>	<b>(21 957)</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 528	1 142
Витрати на оплату праці	2505	8 592	6 586
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 978	1 536
Амортизація	2515	1 391	1 122
Інші операційні витрати	2520	57 905	39 466
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>71 394</b>	<b>49 852</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Соніна  
Тетяна  
Віталіївна  
ЕП Суховій  
Людмила  
Валеріївна

Соніна Тетяна Віталіївна

Суховій Людмила Валеріївна



Підприємство

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія "Альфа-Гарант"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022 | 01 | 01

32382598

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

за Рік 2021 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	89	67
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	1 345	1 419
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	896	730
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	48	63
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	343 559	254 016
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	9 918	22 209
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 134 438 )	( 87 541 )
Праці	3105	( 7 728 )	( 5 748 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 2 182 )	( 1 637 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 10 900 )	( 9 541 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 8 979 )	( 7 150 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 1 921 )	( 2 391 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 886 )	( 708 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 26 824 )	( 21 017 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 132 019 )	( 122 796 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 26 583 )	( 34 343 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>14 295</b>	<b>-4 827</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	16 429	24 472
необоротних активів	3205	85	824
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	777	531
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 22 503 )	( 38 648 )
необоротних активів	3260	( 108 )	( 157 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-5 320</b>	<b>-12 978</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>8 975</b>	<b>-17 805</b>
Залишок коштів на початок року	3405	27 278	43 092
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(424)	1 991
Залишок коштів на кінець року	3415	35 829	27 278

Керівник

Соніна  
Тетяна  
Віталіївна  
ЕП Суховій  
Людмила  
Валеріївна

Соніна Тетяна Віталіївна

Головний бухгалтер

Суховій Людмила Валеріївна



Підприємство

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія "Альфа-Гарант"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022

01

01

32382508

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

## Звіт про власний капітал

за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	65 000	10 094	-	6 186	(5 638)	-	-	75 642
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	65 000	10 094	-	6 186	(5 638)	-	-	75 642
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	601	-	-	601
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	1 216	-	-	-	-	-	1 216
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	1 216	-	-	-	-	-	1 216
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	6 763	(6 763)	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	1 216	-	6 763	(6 162)	-	-	1 817
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	65 000	11 310	-	12 949	(11 800)	-	-	77 459

Керівник

Головний бухгалтер

Соніна Тетяна Віталіївна

Суховій Людмила Валеріївна





**ПРИМІТКИ**  
**до Фінансової звітності**  
**за 2021 рік**

**Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Альфа-Гарант»**

**1. Загальна інформація про Компанію**

Повна назва: Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Альфа-Гарант»

Скорочена назва: ТДВ СК «Альфа-Гарант».

Юридична адреса: 01033 м. Київ, бульвар Лесі Українки, 26.

Адреса для листування: 02100, м. Київ, вулиця Георгія Тороповського, 14.

Реєстраційні дані: зареєстрована Печерською районною у м. Києві Державною адміністрацією 21.05.2003 року, реєстраційний № 1070120000000959.

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 32382598

Реєстраційний № в державному реєстрі фінансових установ: 11100845

Види економічної діяльності: 65.12 інші види страхування, крім страхування життя  
65.20 перестрахування

Чисельність працюючих станом на 31 грудня 2021 року – 113 працівників.

Статутний капітал: 65 000 000 млн. грн.

Ліцензії, що дають право на здійснення відповідних видів страхування:

№ п/п	Види страхування	серія, № ліцензії	строк дії
	<b>Добровільні</b>		
1	страхування від нещасних випадків	АВ №299016	з 09.11.2006, безстроково
2	медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АВ №299025	з 09.11.2006, безстроково
3	страхування здоров'я на випадок хвороби	АВ №299017	з 09.11.2006, безстроково
4	страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ №299018	з 09.11.2006, безстроково
5	страхування водного транспорту (морського, внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АБ №100422	з 13.10.2005, безстроково
6	страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ №299019	з 09.11.2006, безстроково
7	страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ №299020	з 09.11.2006, безстроково
8	Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АВ №299021	з 09.11.2006, безстроково
9	страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ №299024	з 09.11.2006, безстроково
10	страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АБ №100421	з 13.10.2005, безстроково
11	Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14)	АВ №299014	з 09.11.2006, безстроково
12	Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АВ №299013	з 09.11.2006, безстроково
13	Страхування інвестицій	АВ №299022	з 09.11.2006, безстроково
14	Страхування фінансових ризиків	АВ №299015	з 09.11.2006, безстроково

15	страхування медичних витрат	AB №299023	з 09.11.2006, безстроково
16	Страхування сільськогосподарської продукції	-	з 04.10.2016, безстроково
	<b>Обов'язкові</b>		
17	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)	AB №299026	з 09.11.2006, безстроково
18	особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	AB №299027	з 09.11.2006, безстроково
19	страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	AB №594280	з 06.02.2012, безстроково
20	страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	AB №158971	з 02.11.2006, безстроково
21	страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного і санітарно-епідеміологічного характеру	AB №599028	з 09.11.2006, безстроково
22	страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	AB №299029	з 09.11.2006, безстроково
23	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 №158798	з 04.10.2006, безстроково
24	страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	AB №594451	з 01.02.2012, безстроково
25	Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	-	з 01.09.2016, безстроково
26	Страхування цивільної авіації	-	30.01.2018, безстроково

**2. Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені, але ще не набули чинності, нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів, які вперше застосовані Компанією.**

#### **МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»**

Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилається на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Дата застосування 01.01.2022 р. Дозволяється дострокове застосування. Зміни є перспективними. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**МСБО 16 «Основні засоби»** Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»** Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо

пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору). Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1** Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9** Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16** Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41** Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**МСБО 1 «Подання фінансової звітності»** Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і

роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. Дата застосування 01.01.2023. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

#### **МСФЗ 17 Страхові контракти**

Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17

- Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
- Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях
- Визнання і розподіл аквізційних грошових потоків
- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки
- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів

- Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року
- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику

Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору. Дата застосування 01.01.2023. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р., не застосувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

В даний час керівництво оцінює ефект потенційного впливу змінених стандартів на фінансову звітність Товариства.

### **3. Основи підготовки та подання фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. Товариство готувало першу фінансову звітність за МСФЗ на 31 грудня 2012 року. Товариство використовує однакову облікову політику при складанні фінансової звітності згідно МСФЗ протягом усіх періодів, представлених у даній фінансовій звітності згідно з МСФЗ. Така облікова політика відповідає всім стандартам МСФЗ, чинним на дату складання фінансової звітності за МСФЗ. Ця фінансова звітність згідно МСФЗ складена на основі історичної собівартості, на припущенні про безперервність діяльності як облікової основи, застосуванні принципу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів) та послідовності подання інформації.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ

Функціональною валютою Товариства є українська гривня. Українська гривня є також валютою представлення даних цієї фінансової звітності. Одиниця виміру – тисяча гривень. Фінансова звітність Товариства не включає фінансову звітність контрольованих ним підприємств.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

Фінансова звітність Товариства за 2021 рік затверджується Загальними зборами учасників Товариства та складається з:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан)
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Звіту про власний капітал
- Приміток до фінансової звітності.

### **4. Припущення про безперервність діяльності**

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому

випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Товариство вже після завершення періоду для складання фінансової звітності за 2021 рік вносить зміни до подальшого функціонування в умовах воєнного стану, що був введений 24.02.2022 у зв'язку з військовим нападом Росії на територію України. Співробітники були переведені в режим дистанційної роботи, деякі - в евакуації. Тому Товариство виконувало взяті на себе зобов'язання перед клієнтами. Зараз офіс частково поновив роботу.

Керівництво так оцінює вплив війни на діяльність Товариства:

Основними видами страхування в портфелі Товариства у 2021 році складають такі види страхування, як обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, добровільне страхування наземного транспорту, крім залізничного, обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за шкоду внаслідок ядерного інциденту. Не дивлячись на те, що з початку повномасштабного вторгнення Росії в Україну багато власників автотранспортних засобів вимушені були покинути територію України, а у деяких власників були знищені транспортні засоби діями ворога, за період військових дій Товариством було укладено нових договорів зі страхувальниками за пріоритетними видами страхування майже на 30 млн.грн страхових премій.

Товариство здійснює страхування в сфері цивільної відповідальності за ядерну шкоду. З врахуванням подій на ДСП Чорнобильській АЕС та Запорізькій АЕС страховий ринок очікує можливі страхові відшкодування на адресу НАЕК Енергоатому, що збільшить страхові витрати компаній. Але така робота буде проведена після завершення війни та достовірного визначення суми збитків нанесених з боку Росії. Разом з тим, Товариство має дуже незначну частку за договором перестрахування ризику на Чорнобильській АЕС (діючий договір до 03.07.22р.) Сума отриманих премій за рік склала – 8024,5 тис. грн.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії). Але за видом страхування ядерної небезпеки при посередництві НАЕК Енергоатом та АТ «Просто-страхування» мають місце діючі договори перестрахування по Білоруському Ядерному страховому пулу. Договір діє до 28.04.22р

## **5. Суттєві положення облікової політики**

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записях і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком фінансових інструментів та об'єктів нерухомості, які оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство застосовує відповідні до МСФЗ методи визначення справедливої вартості.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що Товариство діє безперечно і не має ні наміру, ні потреби ліквідуватися чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операції за несприятливих умов.

Облікова політика Товариства встановлена відповідно до МСФЗ. При виборі облікових політик Товариство використовувала таку редакцію МСФЗ, яка є актуальною для складання фінансової звітності.

Положення облікової політики, описані далі, застосовувались послідовно в усіх звітних періодах, представлених в цій фінансовій звітності.

Управлінський персонал використовує ряд оцінок і припущень стосовно представлення активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань у відповідності до вимог МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Припущення та здійснені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх змінення. Зміни в розрахункових оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, що торкаються зазначених змін.

Визнання та оцінка елементів фінансової звітності відбуваються при виконанні двох умов:

- наявність вірогідності притоку чи відтоку пов'язаних з ним економічних вигід
- можливість його надійної оцінки.

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти і їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки на першу вимогу, і яким властивий незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на розрахункових рахунках, в касі Товариства, грошові кошти в дорозі, а також короткострокові (до 3-х місяців) високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю.

**Операції в іноземних валютах.** Операції в іноземній валюті переводяться у відповідну функціональну валюту по офіційному валютному курсу, що діяв на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату переводяться у функціональну валюту по офіційному курсу, що діяв на звітну дату. Курсові різниці, що виникають в результаті зміни валютних курсів, відображаються в складі прибутків і збитків. Немонетарні активи та зобов'язання переводяться у функціональну валюту по офіційному валютному курсу, що діяв на дату здійснення операції.

При складанні звітності станом на 31.12.2021р. були використані відповідні курси валют:

гривня/дол. США	27,2782
гривня/євро	30,9226
гривня/СДР	39,1911

**Інвестиції у підприємства**

У відповідності з МСБО (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» інвестиції у підприємства Компанія оцінює за собівартістю. Послідовна оцінка інвестицій у афілійовані, асоційовані та дочірні підприємства здійснюється виключно методом участі в капіталі. Оцінка за справедливою вартістю не застосовується. Згідно з методом участі в капіталі, інвестиція в підприємство первісно визнається за собівартістю, а потім її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Коригування балансової вартості здійснюються також при зміні пропорційної частки інвестора в об'єкті інвестування, яка виникає від змін в інших сукупних прибутках об'єкта інвестування. Частка інвестора в цих змінах визнається в іншому сукупному прибутку Компанії.

**Фінансові інструменти.**

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання визнається лише тоді, коли Компанія стає стороною договірних положень щодо конкретного інструменту.

Компанія припиняє визнання фінансового активу лише тоді, коли:

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

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

**Класифікація фінансових активів** здійснюється на основі таких критеріїв – характеристики договірних грошових потоків (чи є вони виключно виплатою основної суми боргу та відсотків на неї) та бізнес-моделі, яка застосовується до цих активів( утримуються активи до погашення чи для продажу, чи для обох цілей). Компанія може класифікувати активи в момент визнання залежно від результату застосування цих критеріїв наступним чином:

- фінансові активи, які надалі оцінюються Компанією за амортизованою вартістю, якщо метою утримання цього активу (тобто бізнес-мделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів і за умовами договору для даного фінансового активу зазначені потоки являють собою виплату винятково основної суми і відсотків (дебіторська заборгованість, поворотна фінансова допомога, банківські депозити, боргові цінні папери, тощо);
- фінансові активи, які надалі оцінюються Компанією за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо метою утримання цього активу є як отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продаж фінансового активу (акції, частки в товариствах, паї інвестиційних фондів, тощо);
- фінансові активи, які надалі оцінюються Компанією за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо метою утримання цього активу є отримання потоків грошових коштів від продажу фінансового активу (акції, частки в товариствах, інвестиційні сертифікати, облігації підприємств, тощо).

*Класифікація фінансових зобов'язань:* Компанія під час первісного визнання класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю.

*Первісна оцінка:* під час первісного визнання Компанія оцінює фінансові активи та фінансові зобов'язання за їх справедливою вартістю плюс або мінус витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу або фінансового зобов'язання.

*Подальша оцінка фінансових активів:*

Після первісного визнання Компанія оцінює фінансові активи:

- за амортизованою вартістю – процентний дохід, очікувані кредитні збитки і прибутки або збитки від зміни валютного курсу визнаються в прибутку чи збитку за період. За припинення визнання такого активу будь-який прибуток або збиток, що виникли при цьому, визнаються в прибутку чи збитку за період;

- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – процентний дохід, очікувані кредитні збитки і прибутки або збитки від зміни валютного курсу визнаються в прибутку чи збитку за період. Інші прибутки та збитки, що виникають при переоцінці цих активів до справедливої вартості, визнаються в складі іншого сукупного доходу. За припинення визнання такого активу накопичена величина прибутку або збитку, раніше визнана в складі сукупного доходу, підлягає рекласифікації зі складу власного капіталу до складу прибутку або збитку за період.

- за справедливою вартістю через прибуток або збиток – всі прибутки і збитки визнаються в прибутку чи збитку за період.

*Амортизована собівартість та визнання відсотків*

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, плюс або мінус накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та будь-яке зменшення корисності або неможливості отримання. Процентний дохід розраховується за допомогою множення ефективної процентної ставки на валову балансову вартість фінансового активу. Під валовою балансовою вартістю фінансового активу розуміється його амортизована вартість разом з оцінним резервом від знецінення. Однак коли актив є кредитно-знеціненим, процентний дохід розраховується шляхом множення ефективної процентної ставки на амортизовану вартість, тобто без оцінного резерву під знецінення. Процентні витрати розраховуються шляхом множення ефективної процентної ставки на амортизовану вартість фінансового зобов'язання.

*Зменшення корисності*

Зменшення корисності (знецінення) застосовується для боргових фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та для фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Для боргових фінансових активів Компанія застосовує спрощений підхід з використання матриці резервування, за якою резерви на покриття збитків розраховуються щодо дебіторської заборгованості, суми якої розподіляються за різними строками утворення заборгованості та прострочення платежів. Вихідними даними для матриць резервування є історичні дані щодо прострочення платежів та списання безнадійної заборгованості.

Для всіх інших фінансових активів Компанія здійснює оцінку зменшення корисності методом визнання очікуваних кредитних збитків в три етапи. На першому етапі, при первісному визнанні та за відсутності суттєвого зростання кредитного ризику, резерв під збитки розраховується як очікувані кредитні збитки у межах 12 місяців (або менше якщо строк погашення активу менше). На другому етапі, при суттєвому зростанні кредитного ризику, резерв під збитки розраховується як очікувані кредитні збитки за весь залишковий строк дії активу. На третьому етапі, при настанні події дефолту (об'єктивних ознак знецінення), резерв під збитки продовжує розраховуватися як очікувані кредитні збитки за весь залишковий строк дії активу, але при цьому відсотки починають нараховуватися на чисту балансову вартість активу після вирахування резерву, в той час як на перших двох етапах відсотки нараховуються на валову балансову вартість без врахування резерву.

***Основні засоби.***

Основні засоби оприбутковуються Товариством за собівартістю, відображаються в Балансі за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для



використання стані, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Товариством застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі.

Обліковою політикою Товариства встановлена наступна класифікація та терміни корисного використання основних засобів:

Види основних засобів	Термін корисного використання (років)
Земельні ділянки	необмежений
Будівлі	20
Споруди	15
Машини та обладнання	2-5
Транспортні засоби	5
Інструменти, прилади, інвентар	4
Інші основні засоби	12

Земельні ділянки та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення використовуються протягом строку оренди приміщень.

Об'єкти нерухомості (земельні ділянки, будівлі, споруди) обліковуються за моделлю переоціненої вартості. Нерухомість Товариство підлягає переоцінці на регулярній основі. Періодичність оцінки залежить від змін справедливої вартості об'єктів, що підлягають переоцінці. Збільшення або зменшення в результаті переоцінки вартості нерухомості відображається в складі іншого додаткового капіталу.

**Нематеріальні активи.** Нематеріальні активи оприбутковуються Товариством за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан придатний для використання, та відображаються в фінансовій звітності за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом з дати введення в експлуатацію протягом встановленого терміну корисного використання та відображається в складі прибутків, збитків звітного періоду. Амортизація по безстроковим ліцензіям на право ведення страхової діяльності не нараховується.

Обліковою політикою Товариства встановлена наступна класифікація та терміни корисного використання нематеріальних активів:

Види нематеріальних активів	Термін корисного використання (років)
комп'ютерні програми	3
права на ведення діяльності (ліцензії строкові)	3

#### **Оренда.**

01 січня 2019 року набрав чинності МСФЗ 16 «Оренда».

МСФЗ 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу.

МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відбивали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в звіті про фінансовий стан, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів, а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди. Орендар зобов'язаний визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Орендарі повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів).

Враховуючи, що Компанія укладає короткострокові договори оренди та/або об'єкти оренди є низької вартості, управлінський персонал прийняв рішення про відсутність підстав для

застосування МСФЗ 16 «Оренда». Компанія вважає, що застосування цього стандарту не матиме суттєвого впливу на цю фінансову звітність.

На кінець звітного періоду відсутня кредиторська заборгованість по договорам оренди.

Договори оренди, які укладаються Товариством, класифікуються як оперативна оренда. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі в складі операційних витрат. У разі надання в операційну оренду майна Товариства, суми орендних платежів, що підлягають отриманню від орендаря, відображаються в складі іншого доходу.

**Податок на прибуток.** Податок на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до прийнятого законодавства. Витрати або доходи з податку на прибуток Товариства включають поточний податок та визнаються у складі прибутків або збитків за рік, за винятком випадків, коли вони визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу, оскільки вони пов'язані з угодами, які також визнаються, у тому самому чи іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу. Поточний податок на прибуток це сума, яку, як очікується, потрібно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів відносно оподаткованого прибутку або збитків поточних або попередніх періодів.

З 1 січня 2015 року до всіх активів та зобов'язань Компанії застосовується ставка податку 18% та додатково до активів у вигляді страхових премій застосовується ставка 3%.

**Статутний капітал.** Статутний капітал представляє собою частину власного капіталу Компанії інвестованого засновниками Товариства в формування її активів. Розмір Статутного капіталу визначається статутом Компанії. Мінімальний розмір Статутного капіталу регулюється законодавством. Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників. Резервний капітал Товариства формується шляхом щорічних відрахувань 5% суми чистого прибутку до досягнення визначеного розміру - 25% Статутного капіталу та призначається для покриття незапланованих витрат та відшкодування збитків.

#### **Страхові контракти.**

Бухгалтерський облік доходів від операцій, пов'язаних з укладенням договорів страхування (перестрахування), базується на принципах нарахування та відповідності. Визнання доходу від надання послуг страхування (перестрахування) відбувається при дотриманні таких умов:

- достовірна оцінка доходу, тобто страхувальники (перестраховальники) обізнані у вартості послуг страхування (перестрахування), які надаються Компанією;
- отримання економічної вигоди, тобто Компанія впевнена в тому, що страхувальники (перестраховальники) внесуть страхові платежі відповідно до договорів страхування.

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

Страхові премії в контексті доходів Компанії розглядаються з погляду надходжень від страхувальників на користь Компанії певної кількості грошей як плата за страхові послуги. До закінчення дії договору страхування страхова премія складається з двох частин – заробленої та незаробленої. Співвідношення між цими частинами пропорційне часу, який залишився до закінчення строку дії договору страхування.

Доходом за договором страхування (перестрахування) є нарахована страхова (перестрахова) премія відповідно до договору страхування (перестрахування), яку страхувальник (перестраховальник) зобов'язаний сплатити Компанії, та оцінюється за вартістю реалізації, отриманої чи яка буде отримана.

Страхові премії за договорами страхування (перестрахування) визнаються доходами за датою виникнення відповідальності відповідно до умов договору страхування (перестрахування).

Страхові премії за договорами страхування, термін дії яких 1 рік і менше, та за договорами, премії за якими сплачуються частинами, визнаються доходами в еквіваленті сум грошових коштів,

які були отримані або підлягають отриманню, відповідно періодам дії договору страхування. В разі несплати чергових страхових платежів договір припиняє свою дію і Компанія за цим договором відповідальності не несе.

Страхові премії за договорами перестрахування, термін дії яких 1 рік і менше, та за договорами, премії за якими сплачуються частинами, визнаються доходами в повному обсязі незалежно від сплати чергових платежів. Чергові платежі доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості перестраховальника зі сплати чергових страхових платежів.

Страхові премії за договорами страхування (перестрахування), термін дії яких більше року, та премії за якими сплачуються частинами щорічно, визнаються доходами в розмірі річних страхових премій за умови сплати чергових страхових платежів. В разі несплати чергових річних страхових платежів договір припиняє свою дію і Компанія за цим договором відповідальності не несе. За вищевказаними договорами, які не припиняють своєї дії у разі несплати чергового річного платежу, чергові щорічні страхові премії визнаються доходами в строки, які вказані в договорі, а надходження чергових річних платежів за такими договорами доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості.

Страхові платежі, які надійшли до початку дії договору страхування (попередня оплата), відображаються як зобов'язання перед страхувальниками до початку дії договору страхування.

Страхові платежі, які надійшли в більшому розмірі, ніж необхідно для сплати першого або чергового платежу, відображаються як погашення дебіторської заборгованості страхувальника у сумі відповідно до договору страхування. Суми, які перевищують необхідний страховий платіж, відображаються як зобов'язання до дати внесення чергового платежу відповідно до договору страхування або повернення страхувальнику.

#### ***Страхові зобов'язання.***

Договори страхування – це договори, за якими Компанія приймає на себе суттєвий страховий ризик від власників страхових договорів з дати початку дії договору страхування. У разі суттєвого зменшення рівня страхового ризику за договором, договір раніше віднесений до страхового залишається страховим до кінця дії договору. Облік договорів страхування та перестрахування Компанія здійснює без виділення фінансової складової.

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Компанії для здійснення майбутніх виплат страхових відшкодувань за договорами страхування (перестрахування).

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом обчислення за методами, визначеними законодавством України.

Згідно з вимогами МСФЗ для відображення зобов'язань за договорами страхування в Компанії формуються наступні страхові резерви у відповідності до «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 17.12.2004р. № 3104 в редакції, затвердженій Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 18.09.2018р. № 1638 та зареєстрованій в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018р. за № 1169/32621 зі Змінами, затвердженими Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.09.2019р. № 1708 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2019р. за №1252/34223.

**Резерв незароблених премій** включає частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Розрахунок розміру резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальний розмір резерву незароблених премій дорівнює сумі розмірів резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється станом на кожен день методом «коефіцієнта збитковості» за всіма видами страхування, крім обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, за яким застосовується «метод 1/365», та обов'язкового страхування цивільної авіації, за яким застосовується «метод 1/4» з коефіцієнтом 0,8.

**Резерв заявлених, але не виплачених збитків** - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат (страхового відшкодування) за заявленими вимогами, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не врегульовано або врегульовано не в повному обсязі на дату розрахунку та виникли у зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, які мали місце в розрахунковому або попередніх періодах, та про факт настання яких ТДВ СК «Альфа-Гарант» належним чином повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі **заявлених вимог**, щодо фактично зазначених або очікуваних страхувальниками (та/або іншими особами, визначеними законодавством або договором страхування) збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку, відповідно до Порядку визнання вимоги за договорами страхування, що надійшли страховику, такою що є заявленою вимогою зазначеного у розділі VIII Політики ТДВ СК «Альфа-Гарант» із формування технічних резервів.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою за окремим видом страхування.

Розмір витрат на врегулювання збитків, включених до резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається в розмірі 3 відсотків від суми не врегульованих збитків на дату розрахунку.

**Резерв збитків, які виникли, але не заявлені** - це оцінка обсягу зобов'язань Товариства для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у розрахунковому та попередніх періодах, про факт настання яких не було заявлено на звітну дату в установленому порядку.

Товариство здійснює розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені із застосуванням актуарного методу, а саме ланцюговий метод (Chain Ladder), або методом фіксованого відсотка, в залежності від виду страхування. Метод фіксованого відсотка застосовується до видів страхування з яких кількість страхових виплат за останні 12 кварталів становить менше як 30. Товариство здійснює розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, із застосуванням методу прогнозованої збитковості.

За видами страхування з яких розрахунок резерву незароблених премій здійснюється «методом 1/4» резерв збитків, які виникли, але не заявлені, не формується.

За таким видом страхування, як страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, застосовується метод прогнозованої збитковості.

До суми резерву збитків, які виникли, але не заявлені, включаються витрати на врегулювання в розмірі 3% від суми не виплачених збитків за видами страхування на дату розрахунку.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується станом на звітну дату та не змінюється до наступної звітної дати.

Товариство визначає розмір **прав вимоги до перестраховиків** за укладеними договорами перестрахування щодо відповідних видів технічних резервів за видами страхування одночасно з розрахунком розміру таких технічних резервів

Товариство розраховує права вимоги до перестраховиків в таких страхових резервах:

- 1) частка перестраховиків в резерві незароблених премій
- 2) частка перестраховиків в резерві заявлених, але не виплачених збитків
- 3) частка перестраховиків в резерві збитків, які виникли, але не заявлені

Частка перестраховиків в страхових резервах розраховується в межах укладених Товариством договорів перестрахування за видами страхування та по кожному перестраховику окремо.

1) Для розрахунку частки перестраховиків в резервах незароблених премій за кожним видом страхування застосовуються методи аналогічні методам розрахунку резерву незароблених премій, визначені в Розділі II цієї Політики.

2) Розрахунок частки перестраховиків (прав вимоги до перестраховиків) в резерві заявлених, але не виплачених збитків, страховик проводить за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою та по кожному договору вихідного перестрахування, під захист якого підпадає заявлений збиток.

Частка перестраховика обчислюється як перестрахове відшкодування (частина перестрахового відшкодування, що відповідає величині ще не врегульованої частини вимоги), що належить до виплати, виходячи з припущень про збиток, що прийняті при формуванні резерву заявлених, але не виплачених збитків, за конкретною вимогою.

Частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків, за конкретним видом страхування визначається як сума часток за всіма неврегульованими або врегульованими не в

повному обсязі вимогами та договорами вихідного перестрахування, що стосуються даного виду страхування.

3) При формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені ланцюговим методом частка перестраховиків (права вимоги до перестраховиків) у резерві збитків, які виникли, але не заявлені страховик обчислює по кожному виду страхування пропорційно долі перестраховиків в резерві заявлених, але не виплачених збитків.

При формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені методом фіксованого відсотка частка перестраховиків (права вимоги до перестраховиків) у резерві збитків, які виникли, але не заявлені не формується (дорівнює 0).

Відповідно до законодавства України Компанія також створює інші резерви за рахунок прибутку, а саме:

**Резерв коливань збитковості** призначений до компенсації майбутніх витрат страховика за видом страхування, у разі перевищення коефіцієнта, що характеризує збитковість страховика з урахуванням перестрахування (коефіцієнта нетто-збитковості) над середнім значенням такого коефіцієнта.

Товариство формує резерв коливань збитковості за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів один раз на квартал станом на звітну дату із застосуванням формул розрахунку резерву коливань збитковості та коефіцієнта нетто-збитковості, передбачених Розділом VI «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 17.12.2004р. № 3104 в редакції, затвердженій Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 18.09.2018р. № 1638 та зареєстрованій в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018р. за № 1169/32621 зі Змінами, затвердженими Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.09.2019р. № 1708 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2019р. за № 1252/34223.

**Резерв катастроф** формується з метою здійснення страхових виплат у разі настання природних катастроф або значних промислових аварій, внаслідок яких буде завдано збитків численним страховим об'єктам, та якщо настає потреба здійснювати страхові виплати в сумах, що значно перевищують середні розміри збитків, узяті за основу під час розрахунку страхових тарифів.

Товариство формує резерв катастроф з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, та за укладеними договорами перестрахування, зазначеними у пункті 5 Розділу II «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» на основі даних за останні 24 звітні квартали (розрахунковий період) та із застосуванням формули розрахунку резерву катастроф, передбаченої пунктом 2 Розділу VII «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затвердженої Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 17.12.2004р. № 3104 в редакції, затвердженій Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 18.09.2018р. № 1638 та зареєстрованій в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018р. за № 1169/32621 зі Змінами, затвердженими Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.09.2019р. № 1708 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2019р. за № 1252/34223.

Якщо розрахований розмір резерву катастроф набирає від'ємного значення, резерв катастроф за таким видом страхування вважається рівним нулю.

Так як за принципами МСФЗ дані резерви не визначаються як страхові зобов'язання, то дані резерви представляються у звітності у складі інших резервів у капіталі як частина нерозподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про сукупний дохід.

#### ***Зобов'язання за страховими виплатами.***

Страхові виплати визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування витрат в бухгалтерському обліку та відображаються у звіті про фінансові результати у періоді, в якому вони нараховані за номінальною вартістю.

#### ***Дебіторська та кредиторська заборгованість.***

Компанія класифікує дебіторську заборгованість на довгострокову, яка буде погашена після 12 місяців від звітної дати, поточну заборгованість за страховою діяльністю та інша поточна дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість щодо страхової діяльності включає:

- заборгованість за договорами страхування (перестрахування);

- заборгованість перестраховиків за страховими виплатами;
- заборгованість страхових посередників за договорами доручення;
- заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес).

Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховальників) визнається на дату початку дії договорів страхування (перестраховування) та є заборгованістю страхувальників (перестраховальників) зі сплати страхових премій відповідно до договору на звітну дату. Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховальників) визначається по кожному договору страхування (перестраховування).

Дебіторська заборгованість перестраховиків за виплатами страхового відшкодування визнається за датою підписання бордеро збитків або дебіт-ноти з розрахунком та оцінюється відповідно до умов договору перестраховування.

Дебіторська заборгованість страхових посередників визнається за датою Акту виконаних робіт (наданих послуг) та визначається по кожному страховому посереднику окремо.

Дебіторська заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес) визнається на дату надходження коштів на поточні рахунки чи в касу Компанії.

Початкове відображення дебіторської заборгованості у обліку здійснюється за первісною вартістю, а в послідовні періоди її відображають за амортизованою вартістю (номінальна вартість мінус виплачена (погашена) на цей момент частина номінальної суми мінус резерв від знецінення). Для визначення амортизаційної вартості Компанія обчислює величину резерву від знецінення методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

Інша дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата;
- дебіторську заборгованість з нарахованих доходів;
- іншу дебіторську заборгованість.

Компанія класифікує кредиторську заборгованість (зобов'язання) на довгострокову, яка буде погашена після 12 місяців зі звітної дати, поточну заборгованість за страховою діяльністю та інша поточна кредиторська заборгованість.

До довгострокових зобов'язань відносяться зобов'язання Компанії із оплати відпусток працівників Компанії, які не були використані в поточному періоді (забезпечення майбутніх витрат та платежів на виплату відпусток), та визнаються під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні компенсації за відпустки, та визначається за обліковою оцінкою ресурсів, необхідних для компенсації.

Заборгованість за страховою діяльністю включає:

*Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками*

Зобов'язання визнаються на дату початку дії договору перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування.

*Аванси, отримані за договорами страхування*

Попередня оплата – це суми премії, що отримані до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями. У зв'язку з цим отримані суми попередньої оплати відображаються як зобов'язання з прямого страхування до початку дії договору страхування.

*Заборгованість з комісійної винагороди страховим агентам*

Заборгованість з комісійної винагороди страховим агентам у бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт із агентської винагороди. Заборгованість з комісійної винагороди оцінюється відповідно до ставок комісійної винагороди до отриманих страхових платежів за договорами, укладеними а посередництвом агентів.

Інша поточна кредиторська заборгованість (інші зобов'язання)

До інших зобов'язань Компанії входять:

- розрахунки з працівниками з оплати праці;
- розрахунки з бюджетом та позабюджетними фондами;
- розрахунки з постачальниками, тощо.

Суми дебіторської та кредиторської заборгованості страхувальників, агентів та перестраховиків є фінансовими інструментами і включається до складу дебіторської та кредиторської заборгованості за страховою діяльністю, а не до складу страхових резервів чи до активів за договорами перестраховування. Товариство регулярно переглядає дебіторську та

кредиторську заборгованість за страховою діяльністю з метою оцінки можливого зменшення корисності.

#### ***Перевірка адекватності страхових зобов'язань***

Товариство перевіряє на кінець кожного звітного періоду, чи є її визнані страхові зобов'язання адекватними.

Мета аналізу адекватності резервів - оцінити, чи є адекватними визнані страхові зобов'язання Компанії, на основі використання поточних оцінок майбутніх грошових потоків від укладених договорів страхування. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань Компанії за вирахуванням відповідних відстрочених витрат і відповідних нематеріальних активів є недостатньою в світлі майбутніх грошових потоків, то весь дефіцит буде визнаний як додаткове зобов'язання. Компанія створює резерв на покриття дефіциту премій, оскільки у такому випадку аналіз адекватності резервів показує, що очікувані зобов'язання є вищими за існуючі резерви, що повинні покривати ці зобов'язання. Резерв на покриття дефіциту премій визнається у звіті про прибутки та збитки.

Вимога щодо проведення аналізу адекватності резервів за договорами страхування міститься у Міжнародних стандартах фінансової звітності 4 „Страхові контракти” параграфи 15-19.

Резерви вважаються достатніми, якщо вартість майбутніх потоків страхових премій та сума резервів за вирахуванням вартості активів перестрахування та відстрочених витрат не нижча вартості майбутніх страхових зобов'язань.

Справедлива вартість страхових зобов'язань Компанії оцінюється з використанням експертних оцінок, а також оцінок незалежних актуаріїв.

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

## **6. Істотні облікові судження та припущення**

### ***Розкриття суджень керівництва***

Товариство функціонує в економічно не стабільному середовищі, що ускладнюється коливаннями валютного курсу та збройним конфліктом на сході України.

Оскільки не можливо достовірно оцінити ефект впливу економічної ситуації на фінансовий стан Товариства виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості активів. Цією фінансовою звітністю не передбачалося жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомі та зможуть бути достовірно оцінені.

### ***Основні припущення про майбутнє та інші джерела невизначеності в оцінках***

Під час підготовки фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ та МСБО та тлумаченнях розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань.

### ***Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ***

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, застосовуються судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.

### ***Судження щодо основних засобів***

Об'єкти основних засобів відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Оцінка терміну корисного використання об'єктів основних засобів є предметом судження керівництва, заснованого на досвіді експлуатації подібних об'єктів основних засобів. При визначенні корисного строку експлуатації активу Керівництво виходить з очікуваної корисності активу для Товариства та враховує наступні чинники: очікуване використання активу, спосіб застосування об'єкта, темпи його технічного старіння, фізичний знос та умови експлуатації, очікуваний моральний знос. Оцінки ліквідаційної вартості і амортизованої вартості впливають на облікову вартість і амортизацію основних засобів. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок.

При використанні критеріїв визнання об'єктів основних засобів як активів, які забезпечують економічні вигоди, Товариство враховує вимоги п. 11 МСБО 16 «Основні засоби», згідно якого



придбання основних засобів невиробничого типу, хоча безпосередньо не збільшує майбутні економічні вигоди від будь-якого окремо існуючого об'єкта основних засобів, може бути необхідним суб'єктові господарювання для отримання майбутніх економічних вигід від його інших активів. Такі об'єкти основних засобів відповідають визнанню як активів тому, що вони уможливають надходження більших майбутніх економічних вигід від пов'язаних з ними активів, ніж у випадку, якби їх не придбали. Товариство має право самостійно визначати об'єкт основних засобів, не зважаючи на відмінності у способах їх корисного використання.

#### ***Судження щодо запасів***

Керівництво оцінює критерії визнання запасів на підставі аналізу мети їх утримання, призначення для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг. При проведенні такого аналізу до уваги беруться наступні фактори: дата надходження запасів, орієнтовний термін використання. У разі встановлення невідповідності критеріям визнання приймається рішення про списання запасів.

#### ***Судження щодо дебіторської заборгованості***

Товариство оцінює вірогідність погашення дебіторської заборгованості з основної діяльності та іншої дебіторської заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів. При проведенні такого аналізу до уваги беруться наступні фактори: аналіз дебіторської заборгованості по основній діяльності та іншої дебіторської заборгованості за термінами, фінансове становище клієнтів і погашення ними заборгованості в минулому.

#### ***Судження щодо забезпечень***

Сума, визнана як забезпечення, визначається як найкраща оцінка видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду. Найкраща оцінка видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання, визначається управлінським персоналом на основі судження як сума, яку обґрунтовано сплатила би компанія для погашення зобов'язання або передала би його третій стороні на кінець звітного періоду/

#### ***Судження щодо умовних активів та зобов'язань***

Характер умовних активів і зобов'язань передбачає, що вони будуть реалізовані тільки при виникненні або відсутності одної або більше майбутніх подій. Оцінка таких умовних активів і зобов'язань невід'ємно пов'язана із застосуванням значної частки суб'єктивного судження і оцінок результатів майбутніх подій.

#### ***Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів***

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, визнаних у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтованих грошових потоків. В якості вихідних даних для цих моделей за можливістю використовується інформація зі схожих ринків, проте в тих випадках, коли це не представляється практично здійсненним, потрібна певна частка судження Керівництва для встановлення справедливої вартості. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

#### ***Судження щодо сплати податків***

Українське податкове законодавство допускає різні тлумачення та схильне до частих змін. Поточні активи та зобов'язання з податків відображені у фінансовій звітності виходячи з погоджених у встановленому законодавством порядку зобов'язань на 31.12.2021р. У разі проведення податкових перевірок у майбутніх періодах сума поточних активів і зобов'язань може змінитися.

#### ***Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості***

За справедливою вартістю на Балансі Товариства обліковуються дві категорії активів – фінансові інвестиції та основні засоби груп «Земля, будівлі, споруди», а саме об'єкти нерухомості.

Справедлива вартість фінансових активів, які обертаються на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів. Для всіх інших активів, Товариство визначає справедливую вартість із використанням методів оцінки.

Методи оцінки включають моделі оцінки чистої наведеної до теперішнього моменту вартості й дисконтованих потоків грошових коштів, порівняння зі схожими інструментами (активами), у відношенні яких відомі ринкові котирування або ринкова вартість, а також інші моделі оцінки. Методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, що відображає вартість активів станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку.

#### ***Ієрархія оцінок справедливої вартості***

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

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

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

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

## **7. Рекласифікація у фінансовій звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок**

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювались.

У звітному році не було виправлень помилок попередніх звітних періодів.

## **8. Розкриття інформації у фінансовій звітності**

### **8.1. Основні засоби**

Основні засоби оприбутковуються Товариством за первісною вартістю, відображаються в Балансі за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, за винятком груп основних засобів "Земельні ділянки, будинки, споруди", що обліковуються за переоціненою вартістю.

До основних засобів відносяться матеріальні активи, в яких очікуваний строк експлуатації для використання у наданні послуг, в адміністративних цілях більше одного року, термін корисного використання перевищує 1 рік, є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід та первісна вартість яких більша за 6 000,00 грн.

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

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Товариством застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі. Товариство не здійснювала протягом 2020 року зміни методу амортизації.

Об'єкти нерухомості підлягають переоцінці на достатньо регулярній основі для забезпечення того, що балансова вартість суттєво не відрізнялась від тієї, яка була б визначена з використанням справедливої вартості станом на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості, яке виникає при переоцінці, зараховується на рахунок іншого сукупного доходу та збільшує приріст вартості власного капіталу при переоцінці. Зменшення, які компенсують попередні збільшення того самого активу, визнаються у складі іншого сукупного доходу та зменшують попередньо визнаний приріст вартості власного капіталу при переоцінці; усі інші зменшення зараховуються на рахунок прибутків або збитків за рік.

Товариство здійснює переоцінку нерухомості на підставі звітів з незалежної оцінки нерухомого майна, складених професійними оцінювачами. Для відображення результатів дооцінки Товариство використовує метод анулювання згідно МСБО 16 п.35б), яким передбачено виключення з валової балансової вартості активу накопиченої на дату переоцінки амортизації та перерахунок нетто-величини до переоціненої вартості активу.

У грудні місяці 2021 року управлінській персонал Товариства прийняв рішення провести незалежну оцінку ринкової вартості об'єктів нерухомості, що належать йому на правах власності. Для проведення незалежної експертної оцінки земельних ділянок був залучений оцінювач ТОВ

«Аргумент-Експерт» Семенченко В.О. (кваліфікаційне свідоцтво оцінювача ЦХ №00027 від 17.09.2005 р., посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача ЦХ №02580 від 29.08.2019р.). Для проведення незалежної оцінки ринкової вартості будівель були залучені оцінювачі ТОВ «Консалтингова група «Феодал» Тертичний А.В. (свідоцтво про реєстрацію в ДРО №7495 від 21.05.2009р., посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача ЦМК №3836-ПК від 07.09.2021 р.) та Глибокий В.М. (свідоцтво про реєстрацію в ДРО №8247 від 01.07.2010р., посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача ЦМК №3608-ПК від 28.01.2020 р.). Результат незалежної оцінки показав, що ринкова вартість об'єктів, що оцінювались, відрізняється від їх балансової вартості. В зв'язку з цим Товариство прийняло рішення провести дооцінку таких об'єктів нерухомості. Результати переоцінки відображені в таблиці.

Таблиця: Основні засоби

(тис. грн.)

№	Найменування	Земельні ділянки	Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші необоротні матеріальні активи	Всього
1	2	4	5	6	7	8	9	10
1	<b>Балансова вартість на 1 січня 2021 року:</b>	9000	5722	367	178	56	6	15329
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	9000	8553	1567	1442	832	1027	22421
1.2	Знос на 1 січня 2021 року	-	2831	1200	1264	776	1021	7092
2	Надходження	-	-	41	-	9	16	66
3	Поліпшення основних засобів	-	-	-	21			21
4	Вибуття	-	-	-	85	-		85
5	Амортизаційні відрахування	-	1115	139	7	(14)	16	1263
6	Переоцінка	78	1137	-	-	-	-	1215
7	<b>Балансова вартість на 31 грудня 2021 року:</b>	9078	5744	269	107	79	6	15283
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	9078	9690	1608	1378	841	1043	23639
7.2	Знос на 31 грудня 2021 року	-	3946	1339	1271	762	1037	8356

## 8.2 Нематеріальні активи

Таблиця: Нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Нематеріальні активи
1	2	3
1	<b>Балансова вартість на 1 січня 2021 року:</b>	381
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	815
1.2	Знос на 1 січня 2021 року	434
2	Надходження	-
3	Вдосконалення нематеріальних активів	-

4	Вибуття	-
5	Амортизаційні відрахування	-
7	Переоцінка	-
7	<b>Балансова вартість на 31 грудня 2021 року:</b>	381
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	815
7.2	Знос на 31 грудня 2021 року	434

Таблиця: Склад нематеріальних активів

(тис. грн.)

	Нематеріальні активи	Балансова вартість на 31 грудня 2021 року:	Первісна (переоцінена) вартість	Знос на 31 грудня 2021 року
1	Ліцензії зі страхування	381	381	-
2	Комп'ютерні програми	-	434	434

Станом на 31 грудня 2021р. відсутні зобов'язання Товариства щодо придбання основних засобів.

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблицях 6.1 та 6.2 належать Товариству на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу.

### 8.3 Активи, утримувані до продажу МСФЗ 5.

Станом на 31 грудня 2021 року на балансі Товариства відсутні активи для продажу.

### 8.4 Фінансові інвестиції

На балансі Товариства на 31 грудня 2021 року обліковуються довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі, інші довгострокові та поточні фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки через прибутки та збитки.

Таблиця: Фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Частка в Статутному капіталі ТОВ «Анлімтрелвел Клуб»	13529	8130
2	Частка в Статутному капіталі ТОВ «Альфа-Компас»	17127	10007

Таблиця: Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	3
1	Акції підприємств та інші корпоративні цінні папери з нефіксованим прибутком	-	724
2	Облігації підприємств	-	7467
3	Облігації внутрішніх державних позик	16045	10351

5	Зміна справедливої вартості фінансових активів протягом року	-8493	-16877
6	Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю	16045	18542

У звітному періоді Товариством була зменшена корисність фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю, на загальну суму 8901,0 тис. грн., а саме: акцій ЗНВКІФ ПАТ «Валорес» на суму 605,0 тис. грн., облігацій ТОВ «Авто Фінанс Сервіс» на суму 4395,0 тис. грн., облігацій ТОВ "Бізнес інновації Компанія" на суму 3901,0 тис. грн., в зв'язку з включенням перелічених емітентів до списку емітентів, по яким зупинено внесення змін до депозитарного обліку та/або існує відкладення або заборона торгівлі цінними паперами більше, ніж три роки, та існує об'єктивне свідчення того, що корисність даного фінансового активу зменшена і дорівнює нулю.

В звітному періоді Товариством для визначення справедливої вартості фінансових інвестицій було залучено незалежного суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Консалтингова група «Феодал», що діє на підставі Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності ФДМУ №989/18 від 19.12.2018р. На підставі Договору на проведення незалежної оцінки №23/12/2020-3 від 23.12.2020р. ним було проведено незалежну оцінку цінних паперів, що обліковуються на балансі Товариства станом на 31 грудня 2021р.

Таблиця: Результати визначення справедливої вартості цінних паперів

тис. грн.						
№	Емітент	Код ЄДРПОУ	Вид паперів	Справедлива вартість пакету ЦП	Балансова вартість до переоцінки	Результат переоцінки
1	Міністерство фінансів України	00013480	Облігації внутрішніх державних позик України, Іменні	16045,0	16347,0	-302,0
	Разом			16045,0	16347,0	-302,0

### 8.5 Запаси

Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю. Первісна вартість запасів, придбаних за плату, визначається по фактичній собівартості. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Подальший облік запасів здійснюється за найменшою з вартостей: собівартість або чиста реалізаційна вартість.

Списання запасів з балансу здійснюється в періоді їх використання. Оцінка вибуття запасів здійснюється наступними методами:

- пально-мастильних матеріалів – по середньозваженій собівартості;
- бланків страхових документів – по індивідуальній собівартості;
- інших запасів (матеріалів, комплектуючих, запасних частин, інших бланків, тощо) – методом ФІФО.

Станом на 31.12.2021р. Товариством було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації.

(тис. грн.)

i	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2020
1	2	3	4
1	Разом залишки запасів на кінець року, в тому числі:	383	462
1.2.	Матеріали	46	42
1.3.	Комплектуючі	43	27
1.4.	Паливо	27	8

1.5	Запасні частини	69	63
1.6	Бланки страхових документів	198	322
2	Віднесено на витрати запасів в поточному році	1529	1141

#### 8.6 Поточна дебіторська заборгованість

Таблиця: Поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за товари роботи, послуги	21859	7081
2	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1012	741
3	Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	604	797
4	Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі	10057	22167
4.1.	За частками перестраховиків в страховому відшкодуванні	470	-
4.2.	За розрахунками зі страховими посередниками	196	9
4.3	Інша заборгованість	9391	22073
5	Резерв від знецінення на кінець року	4017	3576
6	<b>Усього поточна дебіторська заборгованість</b>	<b>29515</b>	<b>27210</b>

#### 8.7 Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах це сума резервних фондів, що належать страховику, та які перебувають у управлінні МТСБУ відповідно до вимог чинного законодавства. Залишок коштів у МТСБУ спочатку визнається за сумою платежів, здійснених до централізованих страхових резервних фондів під управлінням МТСБУ. Крім того, цей залишок збільшується на суму додаткових коштів, які у подальшому відраховуються до МТСБУ, і зменшується на суму страхових виплат та пов'язаних з ними витрат, які відшкодовуються МТСБУ за рахунок цих коштів. Процентні доходи, зароблені за залишком коштів у МТСБУ, визнаються у складі фінансового доходу Товариства. Станом на кінець кожного звітного періоду страховики оцінюють залишок коштів у МТСБУ за справедливою вартістю з урахуванням його імовірного очікуваного відшкодування та процентного доходу до отримання.

Таблиця: Залишок коштів у централізованих резервних фондах

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	82122	68157

#### 8.7.8 Грошові кошти та їх еквіваленти

Активи, що класифіковані Товариством як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в банківських установах України.

Таблиця: Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Готівкові кошти в касі Товариства	1	1
2	Грошові кошти на рахунках в банках із них:	35828	27277
2.1	грошові кошти на поточних рахунках в банках	23446	4692
2.2	грошові кошти на депозитних рахунках в банках	12382	22585

#### 8.9 Частка перестраховиків у страхових резервах

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Частка перестраховика в страхових резервах, у т. ч.	19025	19455
2	Резервах збитків	9571	6750
3	Резервах незароблених премій	9454	12705

#### 8.10 Статутний капітал

Статутний капітал представляє собою частину власного капіталу Компанії інвестованого засновниками Товариства в формування її активів. Розмір Статутного капіталу визначається статутом Компанії. Мінімальний розмір Статутного капіталу регулюється законодавством.

Статутний капітал Компанії станом на 31 грудня 2021 року розподілений наступним чином:

Акціонер	Частка %	Сума(тис.грн)
ТОВ «Софія 2009»	59,9	38 935,0
ТОВ «Дануба»	40,0	26 000,0
Соніна Т.В.	0,1	65,0
Всього	100	65 000,0

#### 8.11 Капітал у дооцінках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	3	4
1	Капітал в дооцінках	11310	10094	9183
1.1	переоцінка основних засобів до справедливої вартості	11310	10094	9183

До капіталу в дооцінках включено результат переоцінки об'єктів нерухомості за 2017, 2019, 2020 та 2021 роки.

#### 8.12 Резервний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Резервний капітал	4056	4056
4	Усього резервний капітал	4056	4056



Резервний капітал Товариства формується шляхом щорічних відрахувань 5% суми чистого прибутку до досягнення визначеного розміру - 25% Статутного капіталу. В 2021 році відрахувань до резервного капіталу не було.

### 8.13 Інші резерви

Рядок «Інші резерви» у капіталі включає резерв коливань збитковості та резерв катастроф, які Товариство зобов'язане створювати відповідно до чинного законодавства. Товариство розраховує суми цих резервів відповідно до вимог чинного законодавства та відповідних нормативних актів, і відображає їх у складі інших резервів у капіталі як розподіл нерозподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про сукупні доходи. Будь-яке використання цих резервів показується як переведення з категорії інших резервів у капіталі до категорії нерозподіленого прибутку. Резерви коливання збитковості та резерви катастроф, відображені у капіталі, не підлягають перевірці на адекватність зобов'язань.

Станом на 31.12.2021 року вони складають 8893,0 тис. грн

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	3	4
1	Резерв катастроф	3158	2130	2092
2	Резерв коливань збитковості	5735	-	-
3	<b>Усього резерви</b>	<b>8893</b>	<b>2130</b>	<b>2092</b>

Товариство формує і веде облік цих резервів за такими видами страхування:

- Резерв коливань збитковості з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, який призначений для компенсації виплат страховика, що пов'язані з відшкодуванням збитків, у разі, якщо фактична збитковість за видами страхування у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, узятий за основу при розрахунку тарифної ставки за цими видами страхування.

- Резерв катастроф з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту. Товариство формує резерв катастроф з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, та за укладеними договорами перестрахування, зазначеними у пункті 5 Розділу II «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» на основі даних за останні 24 звітні квартали (розрахунковий період) та із застосуванням формули розрахунку резерву катастроф, передбаченої пунктом 2 Розділу VII «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затвердженої Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 17.12.2004р. № 3104 в редакції, затвердженій Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 18.09.2018р. № 1638 та зареєстрований в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018р. за № 1169/32621 зі Змінами, затвердженими Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.09.2019р. № 1708 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2019р. за № 1252/34223.

### 8.14 Страхові резерви та забезпечення

28 грудня 2019 року на виконання вимог «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 17.12.2004р. № 3104 в редакції, затвердженій Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 18.09.2018р. № 1638 та зареєстрований в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018р. за № 1169/32621 зі Змінами, затвердженими Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.09.2019р. № 1708 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2019р. за № 1252/34223 (далі – Методика) була затверджена та введена в дію Політика із формування технічних резервів.

Цією Політикою визначено:

- склад технічних резервів, які формує страховик, за кожним видом страхування, на провадження діяльності з якого страховик отримав ліцензію;

- методи розрахунку кожного з видів технічних резервів, які формує страховик, за кожним видом страхування, на провадження діяльності з якого страховик отримав ліцензію;
- методи визначення розміру прав вимоги до перестраховиків щодо відповідних видів технічних резервів за видами страхування, на провадження діяльності з яких страховик отримав ліцензії;
- порядок визнання вимоги за договором, що надійшла страховику, такою, що є заявленою вимогою;
- перелік витрат, які страховик відносить до аквізиційних витрат та використовує для визначення розміру відстрочених аквізиційних витрат.

Таблиця: Резерви за зобов'язаннями та забезпечення за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Страхові резерви	186515	138458
1.1	Резерв незароблених премій	131987	84199
1.2.	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	33650	33320
1.3.	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	20878	20939
2	Забезпечення виплат працівникам	475	775

#### Тест на адекватність зобов'язань

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

Результат тесту адекватності сформованих страхових резервів, виконаний незалежним фахівцем з актуарної та фінансової математики, засвідчує, що сформовані резерви на 31.12.2021 року цілком достатні для виконання страхових зобов'язань.

#### 8.15 Інші поточні зобов'язання

Таблиця: Інші поточні зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	641	1067
1.1	з постачальниками та підрядниками	442	918
1.2	з страховими посередниками	199	149
2	Поточні зобов'язання за розрахунками:	7109	5749
2.1	З одержаних авансів	1345	1419
2.2	З бюджетом	3063	1635
2.3.	З позабюджетних платежів	-	-
2.4.	Зі страхування	-	2
2.5.	З оплати праці	38	9
2.6.	За страховою діяльністю	2663	2684
2.6.2	Заборгованість по договорах вихідного перестрахування	2368	2575
2.6.3	Заборгованість за страховими виплатами	295	109

3	Інші зобов'язання	837	742
4	Усього інших зобов'язань	8587	7558

#### 8.16 Страхові платежі (премії)

Загальний обсяг страхових платежів за 2021 рік, у порівнянні з 2020 роком, збільшився на 48 відсотків.

№ п/п	Види страхування	Страхові платежі	
		2021 рік	2020 рік
1	Страхування від нещасних випадків	707	663
2	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	3407	2533
3	Страхування здоров'я на випадок хвороби	6752	2095
4	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	51378	40482,9
5	Страхування водного транспорту	14	9,1
6	Страхування вантажів та багажу	48	82
7	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	820	829
8	Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	886	881,8
9	Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	6937	5019
10	Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	25	23
11	Страхування цивільної відповідальності перед третіми особами	1401,2	1388
12	Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	0,1	0,1
13	Страхування фінансових ризиків	0,6	1,1
14	Страхування інвестицій	0,1	0,1
15	Страхування медичних витрат	575	654,9
16	Страхування сільськогосподарської продукції	2	3
17	Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів ДПД	523	151,9
18	Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	609	413
19	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	269651	174525
20	Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	8024,5	7302
21	Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	76	57

22	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	123	92
23	Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	275	260
24	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення випадкового пошкодження або псування	60	98
25	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності приватного нотаріуса	7	1
26	Обов'язкове страхування цивільної авіації	0,5	1,1
	<b>Всього</b>	<b>352302</b>	<b>237566</b>

**8.17. Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2020 рік
1	2	3	4
	<b>Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг:</b>		
<b>1</b>	<b>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</b>	<b>129194</b>	<b>112705</b>
1.1	Страхові відшкодування	132640	122938
1.2	Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	-3446	-10233
<b>2</b>	<b>Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)</b>	<b>96979</b>	<b>73605</b>
2.1	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування та перестрахування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	85329	68480
2.2	Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати)	10024	3595
2.3	Витрати на асистантські послуги	842	810
2.4	Витрати на придбання та виготовлення страхових документів	784	720
<b>3</b>	<b>Усього собівартість страхових послуг:</b>	<b>226173</b>	<b>186310</b>

**8.18. Інші операційні доходи**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	3
1	Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій	3655	-
2	Дохід цедента по міжпуловим операціям	-	375
3	Дохід від операційної курсової різниці	1314	2071
4	Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	9009	6847

5	Дохід від відстрочених аквізиційних витрат	9038	-
6	Дохід від компенсації судових витрат	20	109
7	Дохід від дострокового припиння дії договору страхування (витрати на ведення справи)	230	111
8	Інші операційні доходи	900	1746
9	<b>Усього інших операційних доходів</b>	<b>24166</b>	<b>11259</b>

**8.19 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2020 рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Адміністративні витрати:</b>	<b>50767</b>	<b>26457</b>
1.1	Витрати на утримання персоналу	10571	8120
1.2	Амортизація	1391	1046
1.3	Витрати на операційну оренду	4948	2996
1.4	Послуги банків	260	176
1.5	Телекомунікаційні послуги	2816	1112
1.6	Витрати на врегулювання спорів в судах	667	624
1.7	Витрати, пов'язані з супроводом та обробкою договорів страхування	28120	10791
1.8	Матеріальні витрати	745	232
1.9	Інші адміністративні витрати	1249	1360
<b>2</b>	<b>Витрати на збут</b>	<b>82</b>	<b>321</b>
2.5	Витрати на маркетинг та рекламу	82	321
<b>3</b>	<b>Інші операційні витрати</b>	<b>20521</b>	<b>23074</b>
3.1	Відрахування в централізовані страхові резервні фонди	9088	7948
3.2	Втрати від операційної курсової різниці	1769	-
3.3	Витрати на оплату членських внесків до об'єднань страховиків	2501	2068
3.4	Створення забезпечень витрат персоналу	797	681
3.5	Витрати від відстрочених аквізиційних витрат	683	10455
3.6	Інші операційні витрати	5683	1922
<b>4</b>	<b>Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат</b>	<b>70703</b>	<b>49852</b>

## 8.20 Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Дохід від участі в капіталі	19	7
2	Доходи від депозитів	2311	4302
3	Доходи від ОВДП	776	531
4	Доля Товариства в інвестиційному доході МТСБУ	8195	8397
5	Інші доходи	5128	37890
5.1	Дооцінка фінансових інвестицій	949	193
5.2	Дохід від реалізації фінансових інвестицій	4000	36778
5.3	Дохід від реалізації основних засобів	85	824
5.4	Інші доходи	94	95
	<b>Усього фінансових та інших доходів</b>	<b>16429</b>	<b>51127</b>
6	Втрати від участі в капіталі	-	120
7	Собівартість реалізованих довгострокових фінансових інвестицій	4007	6750
8	Собівартість реалізованих інших поточних фінансових інвестицій	-	36551
9	Втрати від знецінення фінансових інвестицій	9442	17070
10	Інші витрати	64	141
	<b>Усього фінансових витрат та інших витрат</b>	<b>13513</b>	<b>60632</b>

## 8.21 Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2020рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	10998	-15778
2	Поточний податок на прибуток	-10397	-7090
3	Прибуток (збиток) поточного року	601	-22868

При визначенні суми податкових зобов'язань з податку на прибуток за 2021 рік застосовані ставки:

- для податку на доходи страховика в розмірі - 3%;
- для податку на прибуток в розмірі – 18% від фінансового результату діяльності до оподаткування, визначеного за даними бухгалтерського обліку.

## 9. Розкриття іншої інформації

### 9.1 Управління ризиками

Стратегія управління ризиками Товариства була затверджена Наказом №27-о/д від 17.06.2014 року та містить управління наступними ризиками:

*Андеррайтинговий ризик:*

ризик недостатності премій і резервів – ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

катастрофічний ризик – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

ризик страхування здоров'я – ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів медичного страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій.

*Ринковий ризик, що включає:*

ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

ризик процентної ставки – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;

валютний ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

ризик спреда – ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

майновий ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

ризик ринкової концентрації – ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованою портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;

*Ризик дефолту контрагента* – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

*Операційний ризик* – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

*Ризик учасника фінансової групи* – ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик.

Основними принципами управління ризиками Товаристві є:

- Керівництво компанії відповідальне за Стратегію управління ризиками
- Існування незалежного працівника, відповідального за оцінку ризиків без прямої відповідальності за досягнення прибутку компанії
- Чітке визначення організаційної структури та процесів управління ризиками
- Пошук кількісних величин, якими може характеризуватися управління ризиками
- Концентрація на ключових ризиках
- Оперативне реагування на нові ризики
- Аналіз усіх напрямків діяльності компанії
- Розробка системи лімітів
- Постійний та ефективний моніторинг
- Контроль Компанією діяльності відповідального працівника.

## **9.2 Операції з пов'язаними сторонами**

Пов'язаними сторонами вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб;
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Перелік пов'язаних сторін визначається Компанією, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

Протягом 2021 року пов'язаними сторонами Компанії були засновники Компанії, Генеральний директор Компанії, дочірні підприємства ТОВ «Анлімтревел Клаб», ТОВ «Альфа-Компас». Станом на 31 грудня 2021 та за період, що закінчився цією датою, Компанія мала такі обороти та залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

тис. грн.



	Оборот за 2021 рік	Залишки станом на 31 грудня 2021 року
Доходи	-	5000
Витрати	12595	-

### **9.3 Умовні активи, зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання:**

Умовні активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2021 року у Компанії відсутні.

### **9.4 Події після дати балансу**

Подій після звітного періоду, сприятливих та несприятливих, які відбувались з кінця звітного періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності, не було. Подій, які вимагають коригування після звітного періоду, коли Товариству слід коригувати суми, визнані у фінансовій звітності, або визнавати раніше не визнані статті, не було.

Фінансова звітність за 20210 рік у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік, Звіт про власний капітал за 2021 рік та ці Примітки затверджені Генеральним директором Товариства 25 лютого 2022 року.

24 лютого 2022 року здійснено військовий напад Росії та повномасштабне вторгнення на територію України. Наслідки збройного конфлікту, який відбувається в Україні, відчуються у різноманітних сферах життєдіяльності особи, функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому. Вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 4:

- затримання платежів з боку страхувальників у зв'язку з вимушеним їх переміщенням в безпечні регіони України або за її межі, окупація окремих регіонів України. В зв'язку з цим Керівництво дещо змінює напрям використання наявних коштів та майбутніх надходжень: першочергово кошти будуть прямувати на підтримання господарчої діяльності та виконання першочергових страхових зобов'язань. Програми інвестиційного фінансування будуть переглядатись в сторону скорочення.

- тимчасове затримання погашення зобов'язань перед перестраховальниками-нерезидентами за розпорядженням НБУ;

- повільний перебіг договірних процесів щодо узгодження нових договорів страхування. Загальний стан економіки України під час воєнних дій зазнає катастрофічних наслідків. Незважаючи на допомогу іноземних держав та проведених послаблень з боку влади, Керівництво адекватно оцінює неможливість окремих страхувальників поновлювати страхові угоди протягом 2022 року. Значна кількість страхувальників-замовників зазнала суттєвого фінансового впливу (зниження рівня доходів, завдання матеріальних збитків, окремі знаходяться на тимчасово окупованих територіях). Визначити такий вплив неможливо, але суттєве підвищення страхових обсягів протягом 2021 року, на думку Керівництва, та подальша диверсифікація страхового портфелю надасть можливість утримати на нормальному рівні фінансове становище компанії в майбутньому

- переведення діяльності Товариства на дистанційну роботу.

- зміна в програмі інвестування. 24 лютого 2022р. Нацкомісія з цінних паперів та фондового ринку прийняла рішення тимчасово зупинити розміщення, обіг та викуп всіх цінних паперів.

Попередні оцінки прямих збитків постійно уточнюються і переглядаються у бік зростання.

З боку регулятора та держави запроваджується низка обмежень для діяльності учасників ринку з метою мінімізації нових ризиків, що виникли внаслідок початку військової агресії. Воєнні дії належать до форс-мажорних обставин, і за ними страховиками збитки не покриваються. Через велику кількість пошкодження майна до повної загибелі юридичних і фізичних осіб страхові компанії ризикують збанкрутувати. В усіх договорах страхування прописано стандартні винятки - це події, що сталися під час воєнних дій, громадянської війни, заколоту, народного повстання, захоплення влади, теракту тощо. Тому страховики на всіх рівнях наголошують, що питання воєнних ризиків та ризиків тероризму - це світова практика. Ці ризики є в усіх без винятку договорах як для фізичних, так і для юридичних осіб. І в мирний, і в воєнний час потрібно купувати окремо страхове покриття або поліс для цих ризиків, тобто до вартості сьогоденних договорів ці ризики не включено.

Незважаючи на дію воєнного стану, учасники ринку небанківських фінансових послуг зобов'язані виконувати свої зобов'язання перед клієнтами.

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

**Генеральний директор**

**Соніна Т.В.**

**Головний бухгалтер**

**Суховій Л.В.**