



АУДИТ СЕРВІС ГРУП

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»  
01030, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 40 Б  
Код ЕДРПОУ 31714676

E-mail: [AuditAsg2001@gmail.com](mailto:AuditAsg2001@gmail.com)  
Тел. +38(044)2218116, +38(099)0324481

Сайт: [www.das.dn.ua](http://www.das.dn.ua)

Тел. +38(044)2218116, +38(099)0324481

Tel. 138(044)2218110, 138(099)8324481

ІДИТ СЕРВІС ГРУП Тел. +38(044)2218110, +38(099)6324481  
ІМІГРАНТСЬКА КОМІСІЯ ДЛЯ ВІЗ  
ІМІГРАНТСЬКА КОМІСІЯ ДЛЯ ВІЗ

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

На Ізмаїльщині відбулося засідання координаційного комітету з підтримки відновлення та розвитку міста. У засіданні взяли участь представники міської ради, керівництва міськради та міського голови, а також землячества та громадськості. Відбулося обговорення питань, що стосуються відновлення та розвитку міста. Було затверджено програму розвитку міста на більшій території, яка включає в себе реконструкцію інфраструктури, розвиток промисловості та туризму, а також підтримку місцевих підприємств.

## НАЦІОНАЛЬНИЙ КОМІСІЙ

ЗІСНУХ ПАПЕРІВ ТА

#### **ЗДАЧЕВИ НАЧЕРГИ ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ**

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

ДЕРЖАВНА ФІСКАЛЬНА  
СЛУЖБА УКРАЇНИ

**АКЦІОНЕРАМ ТА УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС»**

## Звіт щодо фінансової звітності

### Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС» (надалі скорочено – ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС", Товариство або Страховик) (код за ЄДРПОУ 30860173, місцезнаходження за ЄДР: 03049, Україна, м. Київ, вулиця Богданівська, 24, оф. 23), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, що містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2021 р. та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Наш звіт аудитора відповідає нашому додатковому звіту для Аудиторського комітету, від 03.10.2022 р.

### Основа для думки із застереженням

На балансі компанії обліковуються земельні ділянки та об'єкт нерухомості у складі інвестиційної нерухомості, які було оцінено на кінець звітного періоду за справедливою вартістю у розмірі 36865 тис. грн. на підставі звіту про оцінку майна СОД ТОВ “Бюро незалежної оцінки” та звітів про незалежну оцінку земельних ділянок ТОВ "АРХЕКСПЕРТУС".

Для отримання належних аудиторських доказів згідно вимогам МСА, аудиторами була використана робота експерта аудитора (auditor's expert) – організації, яка володіє спеціальними знаннями в іншій галузі, ніж бухгалтерський облік або аудит, і роботу якої у цій галузі використовує аудитор для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів. Таким чином, компанія отримала від СОД ТОВ «Інженіринговий центр «Екскон» висновок про вартість майна та звіти про експертну грошову оцінку від ТОВ "Аргумент-Експерт"

Також ми отримали від СОД ДП "ЕКСПЕРТНО-ТЕХНІЧНИЙ ЦЕНТР" ПП "ІНТЕК" та СОД ТОВ "ІЦ "ЕКСКОН" рецензії, у яких звіти класифікуються як таки, що у цілому відповідають вимогам нормативно-правових актів, що регулюють експертну грошову оцінку землі (з оцінки майна), мають незначні недоліки, що не вплинули на достовірність оцінки, підходи були застосовані досить коректне та обґрунтовано оцінка ринкової вартості цілком достовірна

Однак у зв'язку з вторгненням Російської Федерації в Україну та воєнних дій, що тривають на ринку нерухомості України вже намітилися тенденції зниження вартості об'єктів нерухомості та землі. Вартість інвестиційних активів (нерухомості, землі) виходячи із справедливої вартості на кінець 2021 року є некоректним та не відображає ситуацію на ринку нерухомості України на дату висновку аудитора. Інвестиційні активи є найбільш вразливі до зміни своєї вартості в умовах нестабільної ситуації в національній та світовій економіці. Справедлива вартість активів (інвестиційної нерухомості), що визначена станом на 31.12.2021 року та відображенна у фінансовій звітності Товариства є дійсною станом на дату їх оцінки та не може слугувати підставою для прогнозування вартості на наступний фінансовий рік. Таким чином, до дати видачі аудиторського звіту наявні події, які свідчать про наявність рівня невизначеності стосовно оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості.

Вплив цього питання на фінансову звітність станом на 31.12.2021р. та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, не може бути достовірно визначений аудитором.

Аудитори вважають що суми коштів, що розміщені на депозитах станом на 31.12.2021 року у сумі 6121 тис. грн. відповідно до вимог п. (г) 66 МСБО 1 та п.6-7 МСБО 7 не повинні бути відображені у статті “рахунки в банках” Звіту про фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2021 року., однак аргументовано відображені у складі статті “Гроші та їх еквіваленти”

Товариством протягом звітного періоду була проведена уцінка інвестиційної нерухомості на суму 440 тис. грн., однак вона помилково не відображена у рядку «Дооцінка (уцінка) необоротних активів» розділу «Сукупний дохід» Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021 рік.

Аудитори зазначають, що в примітках до фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС» станом на 31 грудня 2021 року дані стосовно окремого обсягу інформації, а саме справедливої вартості (п.91-93 МСФЗ 13), інвестиційної нерухомості (п.75 а,д МСБО 40) та інша, розкрита не в повному обсязі. Згідно п.А23 МСА 705, аудитор не має можливості включити розкриття пропущеної інформації у цей звіт у зв'язку з тим, що розкриття інформації не було підготовлено управлінським персоналом компанії.

Аудитори не отримали належних аудиторських доказів стосовно оцінки за справедливою вартістю цінних паперів на суму 1836 тис. грн., які відображені у складі інших довгострокових фінансових інвестицій станом на 31.12.2021 р. та складають 3,6% від валути балансу на зазначену дату, тому аудитори не мають змоги підтвердити цю суму.

Аудитори зазначають, що за їх думкою з 24 лютого 2022 року на діяльність Компанії має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають. Невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або потенційні строки припинення цих дій свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність і що в фінансовій звітності за 2021 р. не розкрита належно інформація про це питання.

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

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до Міжнародного кодексу етики для професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”, які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”.

Ми не надавали послуг Компанії, крім послуг з обов'язкових аудитів, протягом періоду з 1 січня 2021 року до 31 грудня 2021 року.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

## Пояснювальний параграф

Відповідно до законодавства, що діяло на дату складання цього аудиторського звіту, фінансова звітність Компанії повинна бути підготовлена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудитора управлінський персонал Компанії ще не підготував звіт у форматі iXBRL і планує підготувати та подати звіт у форматі iXBRL як тільки Національний банк України надасть

технічні можливості та відповідні роз'яснення. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

## Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, аудитор не висловлює окремої думки щодо цих питань.

## Оцінка страхових резервів

Ми зосередилися на питанні формування страхових резервів у зв'язку з суттєвістю судження управлінського персоналу стосовно припущені, що використовуються для оцінки страхових резервів. Оцінка резервів є суттєвим судженням управлінського персоналу та залежить від обраної облікової політики щодо методу формування резерву незароблених премій та суми резерву збитків та акуратних припущень. Внаслідок цього така оцінка була важливою для нашого аудиту і вимагала від нас значної уваги під час виконання аудиту.

Як зазначено у рядку 1530 Звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2021р. за МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2021р. страхові резерви склали 8475 тис. грн. (17% валути балансу).

Інформація про страхові резерви наведена компанією на п.5.7 приміток до фінансової звітності за 2021р.

Ми виконали оцінку положень облікової політики компанії щодо методів формування резервів незароблених премій. Ми виконали аудиторські процедури, спрямовані на підтвердження того, що використані моделі розраховують страхові зобов'язання у повному обсязі та з великим ступенем точності. Ми розглянули актуарні припущення, що були використані для основи розрахунків страхових резервів, розглянули тест адекватності страхових зобов'язань, оцінили рівень страхових виплат в порівнянні з сформованою сумою страхових зобов'язань та отримали аудиторські докази стосовно використання послідовно актуарних формул розрахунків, які з високим ступенем точності призводять до накопичення сум страхових резервів у розмірі, що мають бути виплачені страховальниками у відповідності до умов страхових договорів у термін настання таких страхових виплат

## Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї, включаючи звіт про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає звіт про управління, річну інформацію емітента цінних паперів, включаючи звіт про корпоративне управління (але не містить фінансової звітності та наш звіт аудитора щодо неї). Ми отримали до дати випуску цього звіту аудитора звіт про управління та звіт про корпоративне управління.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися із зазначеною вище іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва

невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

На нашу думку, за результатами проведеної нами роботи у ході аудиту інформація, наведена в звіті про управління та звіті про корпоративне управління за фінансовий рік, за який підготовлена фінансова звітність, відповідає фінансовій звітності.

Крім того, виходячи з нашого знання та розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, отриманих у ході аудиту, ми зобов'язані повідомляти про факт виявлення суттєвих викривлень у звіті про управління та іншій інформації, які ми отримали до дати цього аудиторського звіту. Ми не маємо що повідомити у цьому зв'язку.

Ми не отримали до дати цього звіту аудитора річну інформацію емітента цінних паперів, та очікуємо отримати її після цієї дати. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Коли нам буде надано Річну інформацію емітента цінних паперів за 2021р. та ми ознайомимося з нею, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями та здійснити подальші належні дії відповідно до вимог МСА та законодавства України.

## **Відповіальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповіальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповіальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповіальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

## **Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки,

оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

• отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

• оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

• доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

• оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Також аудитор стверджує, що посилання на роботу експерта аудитора у звіті незалежного аудитора не зменшує відповідальності аудитора за думку.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

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

**Повне найменування юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків) - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС».**

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

**Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС» є підприємством, що становить суспільний інтерес та не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.**

**Інформацію про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності) - материнські/дочірні компанії у суб'єкта господарювання - ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС» відсутні.**

**Відповідно до п.1 розділу 8. «Вимоги до інформації щодо дотримання норм законодавства» частини II. «Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку ( затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Звіту керівництва (звіту про управління) за період діяльності 01.01.2021-31.12.2021, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша перевірка звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансової звітності Компанії, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства

Перевірка інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», не виявила суттєвих порушень та недоліків крім відсутності посилання на текст власного кодексу корпоративного управління

Стосовно думки аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» повідомляємо наступне:

Ми перевірили річний звіт керівництва (звіт про управління) за 2021 рік

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

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію

Інформації, зазначена у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та відображенна у Звіті про управління за 2021 р., який складається відповідно до законодавства, узгоджується з фінансовою звітністю за 2021 р., суттєві викривлення у звіті про управління відсутні.

На підставі виконаних процедур нічого не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що компанія не дотримується в усіх суттєвих аспектах вимог застосованих критеріїв перевірки звіту управління.

Відповідно до п.2 розділу 8. «Вимоги до інформації щодо дотримання норм законодавства» частини П. «Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку ( затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

У Товариства відсутній такий орган управління як Ревізор. Тому аудитору не надано звіт або висновок про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором), надання якої передбачено частиною четвертою статті 75 Закону України «Про акціонерні товариства» (для акціонерних товариств), в якому повинна міститься інформація про підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період та факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

Відповідно до п.10 частини І Загальні положення Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку ( затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), та відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» повідомляємо наступне:

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

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

**Місцезнаходження - 01030, м.Київ, вул.Івана Франко, буд.406**

**Керівник (аудитор) – Марченко Юлія Володимирівна**

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

**Наказ Державної установи «ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ» №69-кя від 25.08.2021 «Про проходження перевірки з контролю якості».**

**Ідентифікаційний код юридичної особи – 31714676**

**Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності - [www.das.dn.ua](http://www.das.dn.ua)**

**Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту - Наглядова Рада ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛС»**

**Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності – 07.12.2021р.**

**Тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень – з 03.02.2021 по 03.10.2022. Раніше послуги з аудиту не надавалися**

**Дата та номер договору на проведення аудиту - №05/1/2022 від 05.01.2022р.**

**Дата початку проведення аудиту у поточному році - 5 січня 2022 р**

**Дата закінчення проведення аудиту у поточному році - 3 жовтня 2022р.**

**Звіт незалежного аудитора узгоджений з додатковим звітом Наглядовій Раді ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС», на яку покладено функції аудиторського комітету.**

**Аудитори не надають послуг, заборонених законодавством, ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС».**

**Партнер з аудиту та ТОВ «АФ «АУДИТ СЕРВІС ГРУП» є незалежними від ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС».**

**Нами не надавалися інші послуги ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС» або контролюваним нею суб'єктам господарювання крім тих, результат щодо яких описано у цьому звіті.**

#### **Аудиторські оцінки**

З метою виявлення і оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів і на рівні тверджень за класами операцій, залишками на рахунках та на рівні розкриття інформації аудитор визначив ризики шляхом отримання розуміння Компанії і її середовища, у тому числі відповідних функцій контролю, пов'язаних з ризиками, а також шляхом розгляду класів операцій, залишків на рахунках та розкриття інформації у фінансових звітах. Нами з'ясовано, чи можуть виявлені ризики вплинути та яким чином на твердження (показники фінансової звітності), вивчена значущість ризиків, а відтак їх здатність призвести до суттєвих викривлень у фінансових звітах та вірогідність суттєвих викривлень у фінансових звітах, спричинених ризиками.

Для врегулювання ризиків аудитором були розроблені та виконані певні аудиторські процедури для надання достатніх та відповідних аудиторських доказів, щоби бути в змозі формулювати обґрутовані висновки, на яких базуватиметься аудиторська думка. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Нами розроблені й виконані процедури по суті для кожного суттєвого класу операцій, залишку рахунку та розкриття інформації, у тому числі процедури зовнішнього підтвердження:

У зв'язку з існуванням невід'ємних обмежень внутрішнього контролю, аудиторами визначено, що поєднання аналітичних процедур по суті та тестів деталей є найбільш чутливим до оцінених ризиків.

Ми також зробили оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання окремої фінансової звітності та встановили зазначене вище.

За результатами виконаних процедур на прі кінці аудиту ми дійшли до висновку, що не має статей фінансової звітності, які здатні до великого ризику суттєвого викривлення інформації, зокрема внаслідок шахрайства.

Інформація щодо результативності аудиту в частині виявлення суттєвих порушень вказана у розділі «Звіт із аудиту фінансової звітності» нашого звіту. Порушень, пов'язаних із шахрайством, не виявлено.

## **Обсяг аудиту:**

Обсяг аудиту в розумінні МСА означає процедури аудиту, що за даних обставин на основі судження аудитора та МСА вважаються необхідними для досягнення мети аудиту.

Аудитор отримав аудиторські докази для формулювання обґрунтованих висновків, на яких базується аудиторська думка, виконуючи аудиторські процедури з метою:

а) отримання розуміння про суб'єкт господарювання та його середовище, включаючи його систему внутрішнього контролю, для оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів та тверджень (процедури оцінки ризиків);

б) перевірки операційної ефективності процедур контролю в запобіганні або виявленні та виправленні суттєвих викривлень на рівні тверджень (тести контролю);

в) виявлення суттєвих викривлень на рівні тверджень (процедури по суті, які складаються з перевірки докладної інформації про класи операцій, залишки на рахунках та розкриття інформації і аналітичні процедури по суті).

Аудитор виконав наступні аудиторські процедури:

- Перевірка записів та документів.
- Перевірка матеріальних активів.
- Спостереження.
- Запити.
- Перерахування.
- Повторне виконання.
- Аналітичні процедури.

## **Властиві обмеження аудиту:**

Аудитор, що проводить аудит відповідно до МСА, отримує обґрунтовану впевненість у тому, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Концепція обґрунтованої впевненості пов'язана з накопиченням аудиторських доказів, потрібних аудиторові для висновку про відсутність суттєвих викривлень у фінансових звітах, розглянутих в цілому. Обґрунтована впевненість стосується всього процесу аудиту.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість, оскільки існують обмеження, властиві аудиторській перевірці, які впливають на можливості аудитора виявити суттєві викривлення. Це є наслідком дії таких чинників, як:

- використання тестування;
- обмеження, властиві будь-якій системі бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю (наприклад, можливість нехтування ним керівництва або змови);
- більшість аудиторських доказів є радше переконливим ніж остаточними.

Крім того, робота, що її виконує аудитор для формування думки, базується на його судженнях, зокрема, про:

- а) збирання аудиторських доказів (наприклад, під час визначення характеру, часу та обсягу аудиторських процедур);
- б) формування висновків на основі зібраних доказів (наприклад, визначення обґрунтованості оцінок, зроблених управлінським персоналом під час складання фінансових звітів).

Крім того, на переконливість доказів, доступних для формування висновків про конкретні твердження (наприклад, операції між зв'язаними сторонами), можуть впливати інші обмеження. Для таких випадків у деяких МСА визначено спеціальні аудиторські процедури, що дають достатні аудиторські докази за відсутності:

- а) незвичайних обставин, які збільшують ризик суттєвих викривлень за межі звичайно очікуваного, або
- б) будь-якої ознаки наявності суттєвих викривлень.

Відповідно, внаслідок наведених вище чинників, аудиторська перевірка не є гарантією того, що фінансові звіти не містять суттєвого викривлення, оскільки отримати абсолютну впевненість неможливо. Крім цього, аудиторський висновок не гарантує майбутньої

життездатності суб'єкта господарювання, ні ефективності, ані результативності ведення справ суб'єкта господарювання управлінським персоналом.

Властиви обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійснення аудиту відповідно до МСА. Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиви внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є радше переконливими, ніж остаточними. Унаслідок цього аудитор може отримати лише обґрунтовану впевненість, що суттєвість викривлення у фінансових звітах будуть виявлені. Ризик не виявлення суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, є вищим за ризик не виявлення суттєвих викривлень, спричинених помилкою, оскільки для шахрайства можуть використовуватися досить складні й ретельно організовані схеми приховування, такі як підробка, навмисний пропуск операцій або неправильне тлумачення інформації аудитору. Виявити такі спроби приховування може бути ще складніше, якщо вони супроводжуються змовою. Змова може змусити аудитора повірити, що докази є переконливими, тоді як насправді вони є хибними.

Ризик не виявлення аудитором суттєвих викривлень унаслідок шахрайства управлінського персоналу є вищий, ніж у наслідок шахрайства працівників. Оскільки управлінський персонал займає посади, які дають їм можливість діяти в супереч формально встановленим процедурам контролю. Певні рівні управлінського персоналу можуть користуватися своїм становищем, яке дає їм змогу обходити процедури контролю, створені, щоб запобігти неаналогічним шахрайствам з боку інших працівників. Користуючись своїм становищем на підприємстві, управлінський персонал має змогу спонукати працівників здійснювати певної дії або може вимагати від них допомоги у скосні шахрайств, не повідомляючи працівникам про це.

Таким чином, аудиторська думка щодо фінансових звітів базується на принципі обґрунтованої впевненості. Отже, аудитор не гарантує, що аудит виявить суттєві викривлення від шахрайства або від помилки. Тому, якщо в майбутньому виявлять суттєві викривлення фінансових звітів у результаті шахрайства або помилки, то це само по собі не свідчить про: неотримання аудитором обґрунтованої впевненості; належне планування, виконання чи судження; відсутність професійної компетентності та належної уваги; невідповідність МСА.

**Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є  
Заєць Лариса Степанівна**

Партнер завдання з аудиту  
ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«АУДИТ СЕРВІС ГРУП»  
незалежний аудитор

Директор ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«АУДИТ СЕРВІС ГРУП»  
незалежний аудитор

01030, м. Київ,  
вулиця Івана Франка, буд.40 б  
03 жовтня 2022р.

Заєць Лариса Степанівна

Юлія Володимирівна Марченко



Philippe BRO

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕТА-ПО-

Территория Соломинский

Університетсько-правова форма господарювання Акціонерне товариство

Інші види страхування, крім страхування життя

Середня кількість працівників 2 27

Адреса, телефон вулиця Богданівська, буд. 24, оф. 23, м. КІЇВ, 030

чиною виклику: тис. грн, без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма 2-ФД))

22). грошові показники якого наводяться в грифіях з копійками

закінчено (зробити позначку "У" у відповідтій клітинці);

з національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

із змінами вимогам до фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
31 грудня 2023 р.

## Бюджет (Звіт про фінансовий стан)

31 декабря 2021

11

**Форма №1 Д**

1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду		На кінець звітного періоду	
		1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>					
Нематеріальні активи	1000	223		235	
періодна вартість	1001	223		241	
накопичена амортизація	1002	-		6	
Незавершений капітальний інвестиції	1005	-		-	
Основні засоби	1010	190		169	
періодна вартість	1011	1 121		1 265	
знос	1012	931		1 096	
Інвеціційна нерухомість	1015	18 278		36 865	
періодна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-		-	
знос інвестиційної нерухомості	1017	-		-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-		-	
періодна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-		-	
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-		-	
Довгострокові фінансові інвестиції:					
які обліковуються за методом участі в капіталі					
інших підприємств	1030	-		-	
інші фінансові інвестиції	1035	4 509		1 836	
Довгострокова дебіторська заборгованість:	1040	-		-	
Відстрочені податкові активи	1045	-		-	
Гудвіл	1050	-		-	
Відстрочені аквізіційні витрати	1060	-		-	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-		-	
Інші необоротні активи	1090	-		-	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>23 200</b>		<b>39 105</b>	
<b>II. Оборотні активи</b>					
Запаси	1100	57		65	
виробничі запаси	1101	57		65	
незавершене виробництво	1102	-		-	
готова продукція	1103	-		-	
товари	1104	-		-	
Поточні біологічні активи	1110	-		-	
Депозити перестрахування	1115	-		-	
Векселі одержани	1120	-		-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	593		896	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:					
за виданими авансами	1130	512		189	
з бюджетом	1135	67		58	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-		-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-		-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-		264	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	32		329	
Поточні фінансові інвестиції	1160	-		-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	28 574		9 026	
готівка	1166	-		-	
рахунки в банках	1167	28 574		9 026	
Зитрати майбутніх періодів	1170	-		-	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	15		58	
у тому числі в:					
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-		-	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-		-	
резервах незароблених премій	1183	15		58	

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>29 850</b>	<b>10 885</b>
<b>ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Баланс	1300	53 050	49 990
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12 500	12 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у доцінках	1405	6 783	6 343
Додатковий капітал	1410	-	-
смісний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	19 269	19 356
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 949	596
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>42 501</b>	<b>38 795</b>
<b>ІІ. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відсторонні податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	5 795	8 475
у тому числі:			
резерви довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерви збитків або резерви падежних винплат	1532	1 254	1 258
резерви незароблених премій	1533	4 541	7 217
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату дисек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>5 795</b>	<b>8 475</b>
<b>ІІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Коротострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	739	263
у тому числі з податку на прибуток	1621	735	213
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	125	124
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	441
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із впутрішніх розрахунків	1645	-	3
Поточна кредиторська заборгованість за страховим діяльністю	1650	1 447	1 719
Поточні забезпечення	1660	73	108
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відсторонні комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2 370	62
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>4 754</b>	<b>2 720</b>
<b>ІV. 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 піддержаного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	53 050	49 990

Керівник

Бондар Олександр Вікторович

Головний бухгалтер

Сергєєва Тетяна Антонівна



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 ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
		30860173

(загальнування)

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	51 808	48 969
премії підписані, валова сума	2011	69 821	59 903
премії передані у перестрахування	2012	15 380	11 547
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	2 676	(2 481)
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	43	(1 868)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 1 881 )	( 1 887 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	33 170	29 372
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	16 757	17 710
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(4)	(47)
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 949	1 994
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	( 5 668 )	( 6 233 )
Витрати на збут	2150	( 8 272 )	( 6 183 )
Інші операційні витрати	2180	( 8 341 )	( 5 252 )
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	-	1 989
збиток	2195	( 3 579 )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	739	923
Інші доходи	2240	79 136	49 420
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 78 142 )	( 50 228 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	2 104
збиток	2295	( 1 846 )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 420)	(2 017)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	87
збиток	2355	( 3 266 )	( - )

**ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(3 266)	87

**ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
Матеріальні затрати	2500	291	299
Витрати на оплату праці	2505	3 992	3 717
Відрахування на соціальні заходи	2510	878	827
Амортизація	2515	171	152
Інші операційні витрати	2520	16 950	12 673
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>22 282</b>	<b>17 668</b>

**ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
Середньорічна кількість простих акцій	2600	12500000	12500000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	12500000	12500000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	(0,26128)	0,00696
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	(0,26128)	0,00696
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Бондар Олександр Вікторович

Головний бухгалтер

Сергєєва Тетяна Антонівна



(найменування)

**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	471	497
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	1 558	1 814
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	3	18
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	73 880	66 627
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	997	5 350
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 2 427 ) ( 3 575 )	
Припл	3105	( 3 220 ) ( 3 012 )	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 1 077 ) ( 826 )	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 2 747 ) ( 2 478 )	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 1 942 ) ( 1 725 )	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - ) ( - )	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - ) ( - )	
Витрачання на оплату авансів	3135	( 940 ) ( 1 700 )	
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 101 ) ( 153 )	
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - ) ( - )	
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 70 850 ) ( 52 170 )	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - ) ( - )	
Інші витрачання	3190	( 320 ) ( 8 )	
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-4 773</b>	<b>10 384</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	79 116	15 000
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	739	923
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від викупу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 75 227 )	( 4 004 )
необоротних активів	3260	( 19 403 )	( - )
Виглати 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>-14 775</b>	<b>11 919</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	( - )	( 4 004 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>-4 004</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-19 548</b>	<b>18 299</b>
Залишок коштів на початок року	3405	28 574	10 275
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	9 026	28 574

Керівник



Головний бухгалтер

Бондар Олександр Вікторович

Сергєєва Тетяна Антонівна

(найменування)

## 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	12 500	6 783	-	19 269	3 949	-	-	42 501
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	12 500	6 783	-	19 269	3 949	-	-	42 501
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(3 266)	-	-	(3 266)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частика 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	-	-	-	87	(87)	-	-	-
Сума чистого прибутку, надсжна до бюджету, видовідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення специфічних (інъювічес) 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 викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	(440)	-	-	-	-	-	(440)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	(440)	-	87	(3 353)	-	-	(3 706)
<b>Залишок на кінець кра</b> <b>року</b>	<b>4300</b>	12 500	6 343	-	19 356	596	-	-	38 795

Керівник



Бондар Олександр Вікторович

Головний бухгалтер

Сергеєва Тетяна Антонівна

**РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ**  
за 2021 рік  
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**“СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МЕГА-ПОЛІС“**

м. Київ  
2022 рік

**ЗМІСТ:**

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ	3
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	3
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) .....	4
Звіт про фінансові результаТИ (звіт про сукупний дохід) .....	5
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) .....	6
Звіт про власний капітал .....	7
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	8

**ЗАЯВА**  
**ПРО ВІДПОВІДЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА  
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2021 РІК**  
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**“СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МЕГА-ПОЛІС”,**  
**станом на 31 грудня 2021 року**

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МЕГА-ПОЛІС”.

Керівництво товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства

станом на 31 грудня 2021 року, звіт про фінансові результати за 2021 рік, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрутованих оцінок і припущення;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що товариство буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у товаристві;
- Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;
- Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, була затверджена 21 лютого 2022 року Наказом Генерального директора.

Від імені керівництва товариства:

*Бондар О.В.*  
Бондар О.В.  
Генеральний директор



*Сергеєва Т.А.*  
Сергеєва Т.А.  
Головний бухгалтер

## Баланс (Звіт про фінансовий стан)

станом на 31 грудня 2021 року  
(в тис. гривень)

№ примітки      31 грудня 2020р.      31 грудня 2021р.

### **Актив**

#### **Необоротні активи**

Нематеріальні активи  
Незавершені капітальні інвестиції

Основні засоби

Фінансові інвестиції:

Інвестиційна нерухомість

Усього необоротних активів

#### **Оборотні активи**

Запаси

Дебіторська заборгованість за продукцією, товарами,  
роботами, послугами

Дебіторська заборгованість за виданими авансами

Дебіторська заборгованість за розрахунками з  
бюджетом

Дебіторська заборгованість за розрахунками з  
внутрішніх розрахунків

Інша поточна дебіторська заборгованість

Поточні фінансові інвестиції

Гроші та їх еквіваленти:

Рахунки в банках

Готівка

Частка перестраховиків в страхових резервах

Усього оборотних активів

Необоротні активи, утримувані для продажу, та  
групи вибудуття

**Баланс**

### **Пасив**

#### **Довгострокові зобов'язання та забезпечення**

Поточна кредиторська заборгованість за товари,  
роботи, послуги

Кредиторська заборгованість за:

розрахунками з бюджетом

розрахунками з оплати праці

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними  
авансами

Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх  
розрахунків

Поточна кредиторська заборгованість за страховою  
діяльністю

Поточні забезпечення

Інші поточні зобов'язання

Усього поточних зобов'язань та забезпечень

#### **Власний капітал**

Зареєстрований (пайовий) капітал

Резервний капітал

Капітал у дооцінках

Нерозподілений прибуток (непоганкий золото)

Усього власного капіталу

**Баланс**

Бондар О.В.

Генеральний директор



	№ примітки	31 грудня 2020р.	31 грудня 2021р.
5.1	223	235	
5.2	190	169	
	4509	1836	
	18278	36865	
	23200	39105	
5.3	57	65	
5.4	593	896	
5.4	512	189	
5.4	67	58	
5.4		264	
5.4	32	251	
5.5	28574	9026	
	28574	9026	
5.7	15	58	
	29850	10807	
			53050
			49912
5.7	5795	8475	
5.6	739	263	
5.6	125	124	
5.6	-	441	
5.6	-	3	
5.6	1447	1641	
5.6	73	108	
5.6	2370	62	
	4754	4754	
5.8; 5.9	12500	12500	
5.8; 5.9	19269	19356	
5.8; 5.9	6783	6343	
5.8; 5.9	3949	596	
	42501	38795	
	53050	49912	

Сергєєва Т.А.  
Головний бухгалтер

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
 за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
 (в тис. гривень)

	<b>№ примітки</b>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Чисті зароблені страхові премії	5.11	51808	48969
Інші операційні доходи	5.11	1949	1994
Дохід від зміни інших страхових резервів	5.11	-4	-47
<b>Усього доходу</b>		<b>53753</b>	<b>50916</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	5.11	1881	1887
Чисті понесені збитки за страховими витратами	5.11	33170	29372
Адміністративні витрати		5668	6233
Витрати на збут		8272	6183
Інші операційні витрати	5.11	8341	5252
<b>Усього витрат</b>		<b>57332</b>	<b>48927</b>
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)</b>		<b>-3579</b>	<b>1989</b>
Інші фінансові доходи		739	923
Інші доходи		79136	49420
Інші витрати		78142	50228
<b>Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)</b>	5.11	<b>-1846</b>	<b>2104</b>
Витрати (дохід) з податку на прибуток	5.11	1420	2017
<b>Чистий фінансовий результат (прибуток)</b>		<b>-3266</b>	<b>87</b>

Бондар О.В.  
 Генеральний директор



Сергєєва Т.А.  
 Головний бухгалтер

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

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 рік  
(в тис. гривень)

### Рух коштів у результаті операційної діяльності

#### Надходження від:

Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг  
Цільового фінансування  
Надходження від повернення авансів  
Надходження відсотків по залишкам на рахунках  
Надходження від операційної оренди  
Надходження від страхових премій  
Інші надходження  
Витрачання на оплату:  
Товарів (робіт, послуг)  
Праці  
Відрахування на соціальні заходи  
Зобов'язань із податків і зборів, із них:  
Витрачення на оплату зобов'язань з податку на прибуток  
Витрачання на оплату авансів  
Витраяння на повернення авансів  
Витрачання на оплату цільових внесків  
Витрачання на оплату за страховими контрактами  
Інші витрачання  
**Чистий рух коштів від операційної діяльності**

### Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

#### Надходження від реалізації:

фінансових інвестицій  
необоротних активів  
Надходження від отриманих відсотків  
Витрачання на придбання фінансових інвестицій  
Витрачання на придбання необоротних активів  
Витрачання на надання позик  
Інші платежі  
**Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності**

### Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Інші надходження

Інші платежі

#### Чистий рух коштів від фінансової діяльності

**Чистий рух грошових коштів за звітний період**  
**Залишок коштів на початок року**  
**Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів**  
**Залишок коштів на кінець року**

2021 рік

2020 рік

471	497
-	-
1558	1814
-	-
3	18
73880	66627
997	5350
2427	3575
3220	3012
1077	826
2747	2478
1942	1725
940	1700
101	153
-	-
70850	52170
320	8
<b>-4773</b>	<b>10384</b>
79116	15000
739	923
75227	4004
19403	
<b>-14775</b>	<b>11919</b>
-	-
	4004
-	-4004
<b>-19548</b>	<b>18299</b>
<b>28574</b>	<b>10275</b>
<b>9026</b>	<b>28574</b>

Бондар О.В.  
Генеральний директор



Сергєєва Т.А.  
Головний бухгалтер

## Звіт про рух власного капіталу

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(в тис. гривень)

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Капітал у дооцінках	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Додатковий капітал	Всього
Залишок на початок 2020 року	12500	19043	6783	4088		42414
Зміни в капіталі 2020		226		-139		87
Залишок на початок 2021 року	12500	19269	6783	3949		42501
Коригування						
Скоригований залишок на початок 2021 року	12500	19269	6783	3949		42501
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				-3266		-3266
Інший сукупний дохід за звітний період						
Дооцінка (уцінка) необоротних активів						
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів						
Розподіл прибутку						
Відрахування до резервного капіталу		87		-87		
Разом змін в капіталі				-440		-440
Залишок на кінець 2021 року	12500	19356	6343	596		38795

*Бондар О.В.*  
Бондар О.В.  
Генеральний директор



*Сергієва Т.А.*  
Сергієва Т.А.  
Головний бухгалтер

**РОЗКРИТГЯ ІНФОРМАЦІЙ (ПРИМІТКИ)  
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
“СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МЕГА-ПОЛІС “,**

ЗА 2021 РІК.

**1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2021 рік.**  
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МЕГА-ПОЛІС” далі («Товариство») (код СДРНОУ 30860173) зареєстроване 15 травня 2000 року.  
Місцезнаходження : 03049, Україна, м.Київ, вулиця Богданівська, 24, оф. 23.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. ПрАТ “СК “ МЕГА-ПОЛІС “ здійснює свою страхову діяльність відповідно до ліцензій, виданих Нацкомфінпослуг та на підставі зареєстрованих Правил добровільного страхування і Постанови КМ України щодо Порядку і правил проведення обов'язкових видів страхування.

Товариство має такі ліцензії :

**Добровільна форма страхування:**

- добровільне страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)] від 23.11.2006 тримін дії безстроковий;
- добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) від 23.11.2006 тримін дії безстроковий;
- добровільне страхування фінансових ризиків від 23.11.2006 тримін дії безстроковий;
- добровільного страхування майна від 23.11.2006 тримін дії безстроковий;
- добровільне страхування від нещасних випадків від 23.11.2006 тримін дії безстроковий;
- добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ від 23.11.2006 тримін дії безстроковий;
- добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного) від 23.11.2006 тримін дії безстроковий;
- добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) від 23.11.2006 тримін дії безстроковий;

**Обов'язкове страхування:**

- обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може привести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру від 07.08.2007 тримін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування працівників відомої (крім тих, які працують в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) від 07.08.2007 тримін дії безстроковий;
- обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті від 07.08.2007 тримін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настаплення негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів від 07.08.2007 тримін дії безстроковий;
- обов'язкове медичне страхування від 04.04.2019 термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовини нафти і газу у випадках, передбачених Законом України «Про нафту і газ» від 04.04.2019 термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів від 04.04.2019 термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування професійної відповідальності осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам, за переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України від 04.04.2019 термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам від 04.04.2019 термін дії безстроковий;
- обов'язкове 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 від 04.04.2019 термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування від 04.04.2019 термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного погаріуса від 04.04.2019 термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів від 04.04.2019 термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єкта господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно третім особам унаслідок проведення вибухових робіт від 04.04.2019 термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування професійної відповідальності призначених органів з оцінки відповідності та визнання незалежних організацій за шкоду, яку може бути заподіяно третім особам від 04.04.2019 термін дії безстроковий;

- обов'язкове страхування життя і здоров'я фахівців у сфері протимінної діяльності (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на період їхньої участі у виконанні робіт з гуманітарного розмінування від 04.04.2019 термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю та (або) здоров'ю і майну третіх осіб під час виконання робіт з гуманітарного розмінування від 04.04.2019 термін дії безстроковий;

Кількість працівників станом на 31 грудня 2021 р. складала 26 осіб.

## 1 Загальна основа формування фінансової звітності

### 1.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті 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 чинні на 31 грудня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність, чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом 31 грудня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Мова функціонування – українська.

### 2.2 НОВІ СТАНДАРТИ І ІНТЕРПРЕТАЦІЇ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ

#### Зміни до стандартів та інші нововведення, що набули чинності з 01 січня 2021 року і пізніше

##### Поступки з оренди, пов'язані з пандемією "covid-19".

У березні 2021 р. Радою з МСФЗ були внесені правки до МСФЗ 16 «Оренда» щодо продовження порядку застосування визнання поступок в орендних платежах, які є наслідком впливу на діяльність підприємств пандемії covid-19 на один рік. Згідно внесених доповнень орендар може не проводити оцінку того, чи є поступка з оренди, що відповідає визначеним умовам модифікацією оренди, а визнавати такі зміни як зміни орендні платежі у складі прибутків та збитків до 30 червня 2022 року. Попередня редакція стандарту передбачала таке застосування до 30 червня 2021 року.

Орендар застосовує документ "Поступки з оренди, пов'язані з пандемією "covid-19" після 30 червня 2021 року (див. пункт В1A) ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект першого застосування цієї зміни як коригування початкового залишку нерозподіленого прибутку (чи, відповідно до ситуації, іншого компоненту власного капіталу) на початку річного звітного періоду, в якому орендар уперше застосовує зазначену зміну.

Орендарів слід застосовувати ці зміни для річних періодів, що починаються 1 квітня 2021 року або пізніше. Дострокове застосування змін до МСФЗ 16 вітасяється.

Застосування даного уточнення з 1 січня 2021 року не мало суттєвого впливу на показники фінансової звітності Товариства.

##### Реформа процентної ставки - Етап 2

27 серпня 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки «Реформа процентних ставок» - Етап 2, Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 і МСФЗ 16. Поправки на цюму стосуються наступного: зміни передбачених договором грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів з урахуванням змін, необхідних реформою, а замість цього потрібно оновити ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну базової процентної ставки; облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування тільки тому, що вона вносить зміни, необхідні реформою, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і розкриття інформації - компанія повинна буде розкрити інформацію про нові ризики, що виникають в результаті реформи, і про те, як вона керує переходом на альтернативні базові ставки. Поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється.

Очікується, що дані поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність Товариства.

#### Зміни до стандартів та інші нововведення, що набувають чинності з 01 січня 2022 року і пізніше

##### Поправки до МСБО (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних»

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСБО (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. У поправках пояснюється наступне:

- що розуміється під правом відстронити врегулювання зобов'язань;

- право відстрочити врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. В даний час Товариство аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань і необхідність перегляду умов за існуючими договорами позики.

Дана поправка не матиме впливу на фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

#### **Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»**

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству або вносиється до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що є бізнесом згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Проте прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не є бізнесом, визнаються тільки в межах часток участі, наявних в інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємству. Рада з МСФЗ перенесла дату набуття чинності цих поправок на невизначений термін, проте організація, що застосовує ці поправки досліково, повинна застосовувати їх перспективно.

#### **Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Посилання на Концептуальну основу»**

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єдання бізнесів» - «Посилання на концептуальну основу». Мета даних поправок - замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальну основу подання фінансових звітів», випущену в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які відносилися б до сфері застосування МСБО (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.

У той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

#### **Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»**

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє підприємствам віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан готовності до експлуатації в визначений керівництвом спосіб. Замість цього підприємство визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість їх виробництва в прибутку чи збитку.

Дані поправки чинні для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) самого ранішого з представлених в фінансової звітності періоду, в якому Товариство вперше застосовує дані поправки.

Очікується, що дані поправки не зроблять істотного впливу на Товариство.

#### **Поправка до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості**

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ у період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство». Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСБО (IAS) 41 про те, що підприємства не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфері застосування МСБО (IAS) 41.

Товариство повинне застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Очікується, що дана поправка не зробить істотного впливу на Товариство.

#### **Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»**

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати підприємство повинно враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, заснованого на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на реалізацію товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Товариство буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими вона ще не виконала всії свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує дані поправки.

#### **Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань**

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які компанія враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання такими, що істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачує або отримане кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Товариство повинно застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Очікується, що дана поправка не матиме істотного впливу на Товариство.

#### **Стандарт МСФЗ 17 «Страхові контракти» - в 2021 році не набув чинності**

#### **2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах прив'язаних до цілих тисяч.

#### **2.4. Принципи 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.

#### **2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 21 лютого 2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

#### **2.6. Звітний період фінансової звітності**

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

#### **2.7. Основні принципи облікової політики**

**Основа подання інформації.** Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше:

#### **2.8. Фінансові інструменти - основні терміни оцінки.**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактивних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- б) характеристик контрактивних (рошових потоків) фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю,

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхнію справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, які є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

#### **Грошові кошти та їх еквіваленти.**

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахуниках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахуиках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відеутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

#### **Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтування грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, які відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюються платежі.

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

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

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

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

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

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є прибанням або створенням кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовим балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтуваною за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

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

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розмірі ризиків.

**Депозити в банках.** Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

**Дебіторська заборгованість та передплата.** Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

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

Компанія аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення шоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів страхування, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначеных сум. Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Компанія створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Відповідно до облікової політики товариства, якщо розрахована сума резерву на знецінення складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді підприємство може не нараховувати та не відображати в звітності суми резервів на знецінення. Сума суттєвості визначається на рівні 5 % активів підприємства на кожну звітну дату.

**Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та пай (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за бірковим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для цього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та етапам яких недостатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання дірочних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

## 2.9. Зобов'язання

**Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.**

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю.

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

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

Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Керівництво Товариства не має безумовного права відсточити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

**Згортання фінансових активів та зобов'язань**

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

## 2.10. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

### Визнання інвестиційної нерухомості

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

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

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

**Первісна та поспішуча оцінка інвестиційної нерухомості**

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість приймає інвестиційної нерухомості включає після її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, виплати за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

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

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

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

### Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

**Обладнання та інші основні засоби.** Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт та технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміні значимих компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

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

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

**Амортизація.** Амортизація устаткування та інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

	Строки експлуатації, років
Земля	Безстроково
Будівлі	50
Машини та обладнання	10
Інші основні засоби	5-12

**Ліквідаційна вартість активу** - це розрахункова сума, яку Товариство б отримала в даний час від вибууття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якби актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

**Нематеріальні активи.** Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 10 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу.

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

**Операційна оренда.** Коли Товариство виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Товариству, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток або збиток протягом строку оренди.

Оренда, включена в інші договори, віділяється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Товариство орендує приміщення за адресою: 03049 вулиця Богданівська, 24, офіс 23. Загальною площею 189 кв. м., номер запису на право власності 229867709, реєстраційний номер нерухомого майна 1387419480000 (, Договір №30-10-20/1 від 30.10.2020 року., Договір оренди №30-09-21 від 30.09.2021).

**Податки на прибуток.** Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподатковованого прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

**Невизначені податкові позиції.** Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Компанії на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдається відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами, на підставі тлумачення Компанією податкового законодавства, що вступило або практично вступило в силу на кінець звітного періоду, і будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, відеотків і податків, окрім податку на прибуток, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань на

**Акціонерний капітал.** Прості акції класифікуються як капітал. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, відображаються в капіталі як зменшення суми надходжень (за вирахуванням податків). Перевищення справедливої вартості отриманої винагороди над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі емісійного доходу в капіталі.

**Визнання доходів і витрат.** Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операцій, а також усі інші премії та дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за націання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видані фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний доход відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші старті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

**Операції страхування.** Договори страхування - це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Компанія визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події її доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, юридично, на 10% більша за суму страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

**Інвестиційні контракти** - це контракти, які передбачають передачу фінансового ризику, але не передбачають передачу значного страхового ризику.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняється всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду. Однак інвестиційні контракти можуть бути рекласифіковано в страхові контракти після їх вступу в силу в тому випадку, якщо рівень страхового ризику значно підвищується.

**Премії зароблені.** Після вступу договору в силу премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за полісом.

**Резерв незароблених премій.** Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за полісами, які існують станом на кінець звітного періоду, розраховану на пропорційно-тимчасовій основі.

**Відшкодування виплачені.** Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг.

**Резерв на покриття збитків.** Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерви неврегульованих вимог і резерви збитків понесених, але ще не заявлених. В обидва вищевказаних резерва включаються витрати на врегулювання. Перший резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Товариством в ході розслідування страхових випадків після закінчення звітного періоду. Резерв збитків понесених, але ще не заявлених актуарно визначається Компанією за напрямками діяльності та включає допущення, які ґрунтуються на статистиці фактичних виплат і витрат на врегулювання в попередніх роках. Методи таких розрахунків і визначення остаточної суми резервів постійно аналізуються та оновлюються. Коригування, здійснювані в результаті такого аналізу, відображаються у звіті про сукупні доходи по мірі їх виникнення. При розрахунках резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати находяться досить швидко.

**Тест адекватності зобов'язань.** За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство проводить тести адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованого відсторонених аквізиційних витрат. При проведенні цих тестів використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від активів, які забезпечують зазначені зобов'язання. Будь відсутня suma негайно відноситься на прибуток або збиток: спочатку списуються неамортизованого відсторонені аквізиційні витрати, а потім створюється резерв на покриття збитків, що виникають в результаті тестування адекватності зобов'язань (резерв непередбачуваного ризику).

**Перестрахування.** У ході нормальної діяльності Товариство передає ризики в перестрахування. Політика Товариства передбачає перестрахування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Товариство укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Товариством та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестрахування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестрахування, не звільняють Товариство від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестрахування включають суми до отримання від перестрахувальних компаній по виплачених відшкодуваннях, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестрахуванню являє собою зобов'язання Товариства передати перестраховикам премії з перестрахування.

Товариство регулярно оцінює свої активи перестрахування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що активи перестрахування знецінено, Товариство зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Товариство збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестрахування з використанням тих же методів, які вони застосовує до фінансових активів, враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

#### **Відсточені аквізіційні витрати**

Аквізіційні витрати, які включають витрати на виплату комісійних винагород страховим агентам, які є змінними і виникають у зв'язку з призначенням або продовженням страхових полісів, капіталізуються у відповідних відсточених аквізіційних витратах, що включаються до складу активів у балансі та амортизуються відповідно до доходу, визначеного за цими контрактами. Відсточені аквізіційні витрати розраховуються окремо по кожному напрямку діяльності і аналізуються по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового поліса або в кінці кожного звітного періоду, щоб переконатися в можливості їх відшкодування на основі майбутніх єдинок.

#### **Переоцінка іноземної валюти.**

Функціональною валютою Товариства є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональній валюті за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсам на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

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

	31 грудня 2021 р., гривень	1 січня 2021 р., гривень
Долар США	2727,8200	2827,4600
Євро	3092,2600	3473,9600

**Взаємозаліки.** Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

#### **Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (готівкою більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме видуття ресурсів, які відносяться у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та ладаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

#### **Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівникам послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпусток.

#### **Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

## **2 Важливі одиниці і професійні судження при застосуванні облікової політики**

Товариство використовує одиниці та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і

gruntуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрутованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Судження, які найбільше впливають на суми, визначені у фінансових звітах, і оцінки, які можуть привести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

**Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.** Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умов, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірно, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- a) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- b) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тісно мірою, якою вони не суперечать вищезазначенім джерелам.

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

**Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.** Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

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

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

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

**Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.** Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтуються на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

#### **Використання ставок дисконтування**

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

- а) вартості троїші у часі;
- б) вартості джерел, які залишаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різної рівні компенсацій;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Відповідно до облікової політики Товариства, якщо розрахована сума ставок дисконтування складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді підприємство може не параксовувати та не відображати в звітності суми ставок дисконтування. Сума суттєвості визначається на рівні 5 % активів підприємства на кожну звітну дату.

## **Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.**

Конти розміщені в балансах, що знаходяться в стадії ліквідації відображаються в балансі за нульовою вартістю. На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

## **Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

## **3. УМОВИ ФУНКЦІОНАВАННЯ ТА ЕКОНОМІЧНА СИТУАЦІЯ**

Після кількох років відновлення від економічної та політичної кризи 2014-2015 років, реальний ВВП почав зростати, досягши 3,2% у річному обчисленні за 2019 рік. У 2020 році спалах та широке поширення у світі епідемії нової хвороби COVID-19 мали суттєві фінансові наслідки для всіх ринків та економік країн. Серед таких наслідків - перебіг з виробництвом і постачаннями, падіння обсягів виручки, продуктивності або всього перерахованого вище відразу, недоступність персоналу (в тому числі висококваліфікованого), закриття представництв, торгових точок і так далі, труднощі або повна неможливість залучення фінансування, затримка в реалізації бізнес-планів щодо зростання та розширення, згортання інвестиційних програм тощо, тимчасового послаблення української гривні до долара США і Євро. Такі наслідки привели до знецінення, як фінансових так і нефінансових активів, значного перегляду в оцінці запасів, вплинули на справедливу вартість активів та порушення виконання умов за кредитними зобов'язаннями, зростання виплат у зв'язку з безробіттям, збитковість діяльності тощо. Значна кількість компаній в країні вимушенню були припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений час, що призвело до обмеження ділової активності, та вплинуло на попит товарів та послуг Товариства.

Через запровадження карантинних та обмежувальних заходів урядом України, урядами інших держав – торговельних партнерів України, реальний ВВП України зазнав спаду на 4,2% за 2020 рік. У 2021 році ВВП України відновив зростання до 3%. Також у 2021 році спостерігалась стабілізація курсу гривні до провідних іноземних валют після того, як в 2020 році національна валюта України девальвувала на 19,3% відносно долара та на 31,5% відносно євро.

Упродовж 2021 року карантинні обмеження були частково зняті. Натомість наприкінці 2021 році суттєво зросла вартість енергоносіїв, та посилився військово-політичний тиск з боку Російської Федерації, яка продовжувала контролювати тимчасово окуповані райони Донецької і Луганської областей, а також Автономну республіку Крим.

І хоча обмежувальні заходи та агресивна політика Російської Федерації не мають прямого впливу на господарську діяльність Товариства, суттєво зросли ризики неплатежів та дефолтів у розрахунках з її фінансовими партнерами, та зменшилась інвестиційна привабливість країни для зовнішніх партнерів.

НБУ тринадцять років знижував облікову ставку з 13,5% до 6% на кінець року. З метою стримування інфляції НБУ протягом 2021 року поступово підвищив облікову ставку з 6% до 9% на 31 грудня 2021 року. Станом на дату цієї звітності облікова ставка НБУ зросла до 10%.

За підсумками 2021 року інфляція склала 10%, тоді як за очікуваннями НБУ вона мала бути в межах 5% ± 1 в.п. Прискорення інфляції в 2021 році зумовлено жвавим споживчим попитом та суттєвим подорожчанням енергоносіїв. Основним макроекономічним прогнозом є подальша стабілізація з помірним зростанням ВВП та уповільненням інфляції зі зростанням ВВП до 4% на рік. При цьому ключовими умовами для цього залишається дипломатичне вирішення ситуації з Росією та продовження співробітництва з міжнародними фінансовими організаціями, зокрема з Міжнародним Валютним Фондом, з яким тривають перемовини. Реалізація програми stand-by дасть змогу забезпечити макроекономічну стабільність, необхідну для вневічного та безперервного відновлення української економіки.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні

на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

#### 4 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

##### Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня

#### 5 Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

##### 5.1 Нематеріальні активи

У тисячах українських гривень	Ліцензії на здійснення страхової діяльності	Інші	Всього
<b>Первісна вартість на 1 січня 2021 року</b>	223	0	223
<b>Надходження за рік</b>	0	18	18
<b>Наукована амортизація</b>	0	6	6
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2021 року</b>	223	12	235

Залишки нематеріальних активів, відображені в фінансовій звітності на 01 січня 2021 року представляють собою витрати понесені Товариством на оплату ліцензій на здійснення страхової діяльності, оскільки ліцензії діють безстроково, то амортизація не нараховується.

Впродовж 2021 року прибрано модулі програми MEDOC та AMO CRM загальною вартістю 18 тис . Амортизація за рік склала 6 тис. грн. Витрати від амортизації нематеріальних активів визнаються в складі адміністративних витрат.

##### 5.2 ОСНОВНІ ЗАСОБИ, ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

###### 5.2.1 Основні засоби.

У тисячах українських гривень	Транспортні засоби	Обладнання	Інші основні засоби	Всього
Залишок на 1 січня 2021 року	207	775	139	1121
Надходження	-	128	16	144
Вибуття	-	-	-	-

Залишок на 31 грудня 2021 року

207

903

155

1265

*Накопичений знос*

Залишок на 1 січня 2021 року	207	693	31	931
Знос	-	160	5	165
Вибуття	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2021 року	207	853	36	1096
<b>Залишок на 31 грудня 2021 року</b>	<b>0</b>	<b>50</b>	<b>119</b>	<b>169</b>

Наявність та суми обмежень на права власності, а також основні засоби - відсутня. Будь яка передача у заставу як забезпечення зобов'язань - відсутня.

Суму видатків, визначених у балансовій вартості об'єкта основних засобів у ході його будівництва в 2021 році не було. Основні засоби не будувались.

Основних засобів, що їх тимчасово не використовують не має.

Балансова вартість будь-яких повністю амортизованих основних засобів, які ще використовують є незначною.

Основних засобів, які вибули з активного використання та не класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 3 - не має.

**5.2.2 Інвестиційна нерухомість.**

На початок 2021 року в складі інвестиційної нерухомості активів обліковуються земельні ділянки загальною площею 9,45 га. Вартість на початок звітного періоду - 18278 тис. грн.. Вказані активи придбано в 2018 році.

А саме: земельна ділянка загальною площею 2,06 га (кадастровий номер: 3221080500:04:002:0021, місце розташування: Київська область, Бородянський район, Биставицька сільська рада); загальною площею 2,39 га (кадастровий номер: 3221080500:04:002:0022, місце розташування: Київська область, Бородянський район, Биставицька сільська рада); загальною площею 1,00 га (кадастровий номер: 3222785500:04:002:0011, місце розташування: Київська область, Макарівський район, Небелицька сільська рада); загальною площею 2,00 га (кадастровий номер: 3222785200:04:009:0026, місце розташування: Київська область, Макарівський район, Наливайківська сільська рада); загальною площею 2,00 га (кадастровий номер: 3222284401:02:318:0001, місце розташування: Київська область, Кагарлицький район, с. Кузминці, вулиця Кірова).

Станом на 05.04.2021 р. інвестиційну нерухомість, яка представлена земельними ділянками, було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 17 838 тис. грн. Суб'єктом оцінчної діяльності, що здійснив експертну грошову оцінку цих земельних ділянок та визначив вартість, вказану вище, є ПП «Донецько-Східний Брокерський Торговий Дім». Загальна сума учинки складає 440 тис. грн.

24.11.2021 року Товариством придбано стабільний актив актив, а саме: нежитлову будівлю інженерного корпусу, літери А-12Н, А1-2, А2-2, А3-2, що знаходиться за адресою: Дніпропетровська область, місто Кривий Ріг, вулиця Окружна, будинок № 127/11, загальною площею 13757,6 м.кв., договірна вартість 18 958 тис. грн., що підтверджується договором купівлі-продажу нежитлової будівлі від 24.11.2021 року, зареєстрований в реєстрі за №2189. Зобов'язання по оплаті заборгованості за договором виконано в повному обсязі. Витрати на придбання склали - 19248 тис. грн. Вартість згідно оцінки станом на 25.11.2021р. -19027 тис. грн. Сума учинки - 220 тис. грн. Даний актив облікується в складі інвестиційної нерухомості. Після проведеного поточного ремонту. Товариство має намір здавати будівлю в оренду. Обмеження права власності на основні засоби, що належать Товариству немає. Основні засоби не знаходяться в заставі в якості забезпечення зобов'язань.

Доходи від інвестиційної нерухомості, а саме здавання в оренду земельних ділянок за рік склали 21 тис. грн.

**5.3.Запаси**

У тисячах українських гривень	Запчастини	Інші матеріали	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2021 року	45	12	57
Придбання	-	299	299
вибуття	-	291	291
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2021 року</b>	<b>45</b>	<b>20</b>	<b>65</b>

Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю. Первісна вартість запасів, приданих 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. Позадинний облік запасів здійснюється за найменшою з вартостей: собівартість або чиста вартість реалізації. Списання запасів з балансу здійснюється в період їх використання. Оцінка вибуття запасів здійснюється за 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. Сума запасів визнається витратами періоду. Утилізація запасів не проводиться.

#### 5.4 Поточна дебіторська заборгованість

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
Заборгованість за страховим діянням	593	896
За виданими авансами	512	189
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетов	67	58
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	-	264
Інша поточна дебіторська заборгованість	32	329
<b>Всього поточна дебіторська заборгованість</b>	<b>1204</b>	<b>1736</b>

За поточною дебіторською заборгованості, ефект дисконтування вважається несуттєвим і поточна дебіторська заборгованість оцінюється за первісною вартістю. У разі зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Дебіторська заборгованість Товариства не забезпечена. Поточна дебіторська заборгованість підлягає погашенню протягом найближчих 11 місяців.

Станом на 31.12.2021 року Товариство має резерв сумнівних боргів - 2 тис. грн.. Товариство не має у складі поточної дебіторської заборгованості, термін погашення якої минув.

Станом 31.12.2021 р. на балансі товариства обліковується «Дебіторська заборгованість за пролукцію, товари, роботи, послуги» в сумі 896 тис. грн., що являє собою поточну заборгованість страховальників та перестрахувальників за договорами страхування та перестрахування, термін сплати чергового платежу за якими ще не настав. Заборгованість є поточною з терміном погашення до 3-х місяців.

Крім того, рахується «Інша поточна дебіторська заборгованість» в сумі 189 тис. грн., є поточною заборгованістю страховальників з придбання полісів ЦЛВ по агентським угодам ЦВ та ДЦВ (страховик ПрАТ СК «БРОКВІЗНЕС»). Заборгованість є поточною з терміном погашення до 1-го місяця.

Нижче у таблиці наведено інформацію стосовно змін щодо очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості.

Резерв під збитки що у сумі, яка дорівнює:	31.12.2021	31.12.2020
12-м місячним очікуваним кредитним збиткам,	2*	5*
В т.ч. за депозитами	0	0

\* Відповідно до облікової політики підприємства, якщо розрахована сума резерву на знецінення складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді підприємство може не нараховувати та не відображати в звітності суми резервів на знецінення. Сума суттєвості визначається на рівні 5% активів підприємства на кожну звітну дату.

#### 5.5 Грошові кошти та їх еквіваленти. Тис. грн.

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Грошові кошти у касі	-	-
Грошові кошти на поточних рахунках в гривні	2905	4402
Грошові кошти на поточних рахунках в іноземній валюті	-	7
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>2905</b>	<b>4409</b>

Станом на 31 грудня 2021 року у Товариство має 11 банків-контрагентів.

#### Депозити в банках

У тисячах українських гривень	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
Депозити в гривнях	24165	6121
Депозити в доларах СІЛЯ	-	-

Всього депозитів в банках	24165	6121
---------------------------	-------	------

Депозити в банках не мають забезпечення..

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за напіврічною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Експерт Рейтинг, IBI Rating.

У тисячах українських гривень	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
<i>Не прострочені і не знецінені</i>		
- рейтинг чаA та вище	24165	6121
рейтинг чаA-	-	-
- рейтинг від чаBBB- до чаBBB+	-	-
- рейтинг чаBB+ та нижче	-	-
- без рейтингу	-	-
Всього депозитів в банках	24165	6121

Відсоткова ставка за банківськими депозитами в гривнях виродовж 2021 року мала діапазон 6,0-9,5% річних (на 31 грудня 2021 року - 7,0%-9,5%) в залежності від строку розміщення, та політики банку.

Станом на 31 грудня 2021 року у Компанії було 5 банків-контрагентів із загальною сумою депозитів в банках від 200 тисяч гривень та вище. Сукупна сума вкладень становить 6121 тисяч гривень.

Нижче у таблиці наведено інформацію стосовно змін щодо очікуваних кредитних збитків щодо депозитів в банках.

Резерв під збитки що у сумі, яка дорівнює:	31.12.2020	31.12.2021	Причина змін
12-м місячним очікуваним кредитним збиткам,	0	0	0
В т.ч. за депозитами	0*	0	0

\*Відповідно до облікової політики підприємства, якщо розрахована сума кредитного збитку складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді підприємство може не нараховувати та не відображати в звітності суми кредитних збитків. Сума суттєвості визначається на рівні 5 % активів підприємства на кожну зітнну да

##### 5.6 Страхові та інші фінансові зобов'язання складаються з наступних компонентів:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
Поточна заборгованість за товари роботи послуги	-	-
Заборгованість за страхову діяльністю	1447	1719
Заборгованість перед бюджетом	739	263
Забезпечення витрат на виплату заробітної плати	125	124
Заборгованість із внутрішніх розрахунків	-	3
Поточна заборгованість за одержаними авансами	-	441
Інші поеточні зобовязання	2370	62
Поточні забезпечення	73	108
Всього страхових та інших фінансових зобов'язань	4754	2720

Зобовязання з поточними.

В рядку 1135 Звіту про фінансовий стан «розрахунки з бюджетом» відображені поточну дебіторську заборгованість фонду соціального страхування в сумі 58 тис. грн.

В рядку 1690 Звіту про фінансовий стан «Інші поточні зобовязання», зазначені поточну кредиторську заборгованість постачальників – 62 тис. грн.. Таке відображення дає можливість розмежувати поточну заборгованість за страховою діяльністю від іншої.

## 5.7 Страхові резерви та частка перестраховика у страхових резервах

Щодо формування резервів.

Станом з 31.12.2021 р. Страховик здійснює формування та облік таких технічних резервів:

- резерв незароблених премій (резерви премій);
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Резерв незароблених премій (UPR) за всіма видами страхування розраховується методом "1/365", відповідно до Політики з формування тезнічних резервів. Формування частки перестраховиків (прав вимоги до перестраховиків) у технічних резервах здійснюється також у відповідності до Політики з формування тезнічних резервів.. Правила розрахунку резерву незароблених премій методом "1/365" викладені в розділі III, п.5 Методики.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS) за всіма видами страхування розраховується методом, викладеним в розділі IV Методики. Частка перестраховиків (прав вимоги до перестраховиків) в резерві заявлених, але не виплачених збитків, обчислюється методом прямого прогнозування, який полягає в наступному:

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 заявлені збитки.

Частка перестраховика обчислюється як перестрахове відповіднення (частина перестрахового відповіднення, що відповідає величині ще не врегульованої частини вимоги), що належить до виплати, виходячи з принципів 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.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR) за всіма видами страхування розраховується методом "Борихусгтер-Фергюсона". Розрахунки резерву посвідчують актуарій, який відповідає вимогам законодавства Борець В.Л. (свідоцтво № 01-032 від 15.05.2018).

При формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені методом "Борихусгтера-Фергюсона" 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 незароблених премій.

При розрахунку частки перестраховиків у резерві збитків, які виникли, але не заявлені пропорційно долі перестраховиків в резерві незароблених премій:

$$\text{ЧП\_РНЗ} = \text{РНЗ}/\text{РНП} * \text{ЧП\_РНП}, \text{де}$$

ЧП\\_РНЗ - частка перестраховиків у резерві збитків, які виникли, але не заявлені;

РНЗ - резерв збитків, які виникли, але не заявлені;

ЧП\\_РНП - частка перестраховиків у резерві незароблених премій;

РНП - резерв незароблених премій;

У тисячах українських гривень	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
<b>Загальні суми</b>		
Резерв незароблених премій	4541	7217
Резерв збитків заявлених, але не виплачених	770	816
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	484	442
<b>Всього страхових резервів, загальна сума</b>	<b>5795</b>	<b>8475</b>
 <b>Частка перестраховика у страхових резервах</b>		
Резерв незароблених премій	-15	-58
<b>Всього частка перестраховика у страхових резервах</b>	<b>-15</b>	<b>-58</b>
 <b>Чисті суми</b>		
Резерв незароблених премій	5780	8417

Резерв збитків (включаючи резерв понесених, але ще не заявлених збитків)

Всього страхових резервів, чиста сума	5780	S417
---------------------------------------	------	------

### 5.8 Акціонерний капітал та емісійний дохід

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
На 31 грудня 2019 р.	12 500 000	12 500	-	12 500
На 31 грудня 2020 р.	12 500 000	12 500	-	12 500
На 31 грудня 2021 р.	12 500 000	12 500	-	12 500

Номінальна зареєстрована сума випущеного акціонерного капіталу Компанії складає 12 500 тисяч. Загальна кількість затверджених до випуску простих акцій складає 12 500 000 акцій номінальною вартістю 1,0 гривня за акцію. Усі випущені прості акції повністю оплачені. Кожна прista акція має один голос при голосуванні.

Емісійний дохід -- це сума перевищення отриманої винагороди над номінальною вартістю випущених акцій. Нижче подано інформацію про акціонерів Компанії станом на 31 грудня 2021 року і 1 січня 2021 року:

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість акцій, що належать акціонеру	Частка володіння, %	Номінальна вартість
<b>Акціонер</b>			
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГРАНД РІТЕЙЛ» (41609304)	9 289 509	74,316072%	9 289,5
Перелома Сергій Віталійович (2633512076)	3 120 000	24,96%	3 120,0
Сова Костянтин Володимирович (2633204933)	90 491	0,723928%	90,5

<b>Всього акціонерного капіталу на 1 січня 2021 р.</b>	<b>12 500 000</b>	<b>100</b>	<b>12 500,0</b>
--	-------------------	------------	-----------------

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість акцій, що належать акціонеру	Частка володіння, %	Номінальна вартість
Бондар Олександр Вікторович (2628602793)	1 212 500	9,700%	1 212 500
Перелома Сергій Віталійович (2633512076)	3 120 000	24,96%	3 120 000
Сова Костянтин Володимирович (2633204933)	1 215 491	9,723928%	1 215 491
Стогній Сергій Борисович (2610504375)	3 301 250	26,41%	3 301 250
Кулагін Юрій Михайлович (2470412378)	1 225 759	9,806072%	1 225 759
Вебла Ірина Геннадіївна (2228226161)	1 200 000	9,6%	1 200 000
Нестеренко Максим Борисович (2798914856)	1 225 000	9,8%	1 225 000

<b>Всього акціонерного капіталу на 31 грудня 2021 р.</b>	<b>12 500 000</b>	<b>100</b>	<b>12 500,0</b>
--	-------------------	------------	-----------------

## 5.9 Щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Складова частина власного капіталу	станом на 31.12.2020р. – 2021р. тис. грн.	Джерело формування
Статутний капітал	12500	12500
Резервний капітал	19269	19356
Капітал в дооцінках	6783	6343
Нерозподілений прибуток (збиток)	3949	596

Формування складових частин власного капіталу, а саме: резервний капітал – в сумі 19356 тис. грн. та нерозподіленого прибутку – в сумі 596 тис. грн. відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Товариства. Для цілей бухгалтерського обліку оцінка земельних ділянок здійснюється за справедливою вартістю.

Дивіденди не розподілялись між власниками, дивіденди, що підлягають виплаті не відображаються в обліку до тих пір, поки не буде винесено рішення загальними зборами акціонерів про розподіл прибутку.

## 5.10.Оцінка договорів страхування

Методи, використані при прийнятті рішень про припинення. Найбільш істотні ризики Товариства пов'язані зі страхуванням відшкодуваннями, які виплачуються за договорами медичне страхування (безперервне страхування здоров'я), страхування наземного транспорту крім залізничного.

Для оцінки зобов'язань з виплати відшкодувань Товариство використовує допущення, засновані на власній аналітиці. Аналітичні дані Товариства надходять переважно з її щоквартальних звітів про виплату страхових відшкодувань.

## 5.11 Аналіз страхових премій, виплат та аквізіційних витрат

	2021	2020
<b>Премії отримані, загальна сума</b>		
- пряме страхування	69634	59176
- вхідне перестрахування	187	727
<b>Премії отримані, загальна сума</b>	<b>69821</b>	<b>59903</b>
Зміна у резерві незароблених премій, загальна сума	-2676	2481
<b>Премії зароблені, загальна сума</b>	<b>67145</b>	<b>62385</b>
Премії, передані у перестрахування	15380	11547
Зміна частки перестраховника у резерві незароблених премій	43	-1868
<b>Чисті страхові премії зароблені</b>	<b>51808</b>	<b>48969</b>
<b>Дохід від надання послуг іншим страховикам</b>	<b>613</b>	<b>536</b>
Регресія	877	1122

Збитки виплачені:		
- збитки, виплачені за прямим страхуванням	33170	29372
- збитки, передані до перестраховика	"	"
Витрати на врегулювання збитків	703	722
Суми, отримані від перестраховика	"	"
<b>Чисті збитки виплачені</b>	<b>32996</b>	<b>28972</b>
<b>Інші операційні доходи</b>	<b>459</b>	<b>336</b>
<b>Зміна у резерві на покриття збитків, чиста сума</b>	<b>-4</b>	<b>-47</b>
<b>Адміністративні витрати *</b>	<b>5668</b>	<b>6233</b>
Витрати пов'язані з укладанням та прологацією договорів** страхування	8272	6181
Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих послуг **	1178	1165
<b>Інші операційні витрати</b>	<b>8341</b>	<b>5252</b>
<b>Витрати ліцензії</b>	<b>23459</b>	<b>18833</b>
<b>Результат від основної діяльності</b>	<b>-3579</b>	<b>1989</b>

\*Адміністративні витрати та витрати на збут послуг (розшифровка по елементам)

У тисячах українських гривень	2021 рік	2020 рік
<b>Адміністративні витрати з них:</b>	<b>5668</b>	<b>6233</b>
Амортизація	171	152
Витрати на персонал	2929	2744
Оренда, комунальні послуги, тощо	1031	1058
Юридичні, судові витрати	4	902
Аудиторські послуги	116	111
Інші адміністративні послуги	1418	1266
Витрати пов'язані з укладанням та прологацією договорів страхування, та інші витрати, що належать до собівартості послуг з них:**	9450	7346
Витрати на персонал	1178	1194
Агентська, брокерська винагорода	8162	6033
Реклама	58	32
Інші витрати	52	90
<b>Разом витрати</b>	<b>15118</b>	<b>13579</b>

#### Фінансові доходи

Фінансові доходи представлені наступними статтями :

У тисячах українських гривень	2021 рік	2020 рік
Доходи від депозитів	739	923

**Інші доходи**

У тисячах українських гривень	2021 рік	2020 рік
Дододи від реалізації фінансових інвестицій	79116	43012
Дооцінка цінних паперів	20	6408
Інші доходи	79136	49420

**Інші операційні витрати та інші витрати**

У тисячах українських гривень	2021 рік	2020 рік
<b>Інші операційні витрати, з них:</b>	<b>8341</b>	<b>5252</b>
Запаси, безнадійні борги	-	102
Витрати на страхування інвестицій	7770	1224
Членські внески/надані гарантії	56	45
Інші операційні витрати	515	881
	<b>78142</b>	<b>50228</b>
<b>Інші витрати з них:</b>		
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	77796	42999
Інші витрати (уцінка)	346	7229
<b>Інші видатки</b>		
<b>Фінансовий результат</b>	<b>-1846</b>	<b>2104</b>

**Податки на прибуток**

Витрати з податку на прибуток:

У тисячах українських гривень	2021 рік	2020 рік
Витрати з податку на прибуток за рік	1420	2017

Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 3% від усіх премій по страхуванню та фінансовий результат до оподаткування за ставкою 18%. Товариство проводить коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (п.134.1, п.п.ст.134 ПКУ).

**6 Управління фінансовими і страховими ризиками**

Функція управління ризиками в Товаристві здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Товариство не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

**Кредитний ризик.** Товариство піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Товариства виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках. Максимальний рівень кредитного ризику Товариства, в цілому, відбувається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Фінансові інструменти, які потенційно наражають Товариство на значні кредитні ризики, в основному включають кошти в банках і дебіторську заборгованість за страховую діяльністю.

Максимальний кредитний ризик для Товариства складався з наступного:

	31.12.2021	31.12.2020
Грошові кошти та їх еквіваленти	9026	28574
дебіторську заборгованість за страхову діяльністю	896	593
Інша дебіторська заборгованість	840	611
	<b>10762</b>	<b>29778</b>

Грошові кошти розміщаються в українських фінансових установах, які вважаються такими, що мають мінімальний ризик невиконання зобов'язань на момент внесення коштів.

Товариство здійснює страхові операції на умовах попередньої оплати. Крім цього, залишки дебіторської заборгованості постійно контролюються Товариством, завдяки чому ймовірність виникнення безнадійних боргів є незначною. Керівництво вважає, що станом на 31.12.2021 р. Товариство не має значного ризику збитків понад суму вже відображені резервів.

**Кредитний ризик**, властивий іншим фінансовим активам Товариства, виникає внаслідок неспособності іншої сторони розрахуватися за своїми зобов'язаннями, при цьому максимальний розмір ризику дорівнює балансовій вартості відповідних фінансових інструментів.

Товариство не здійснювало операцій з метою хеджування зазначених ризиків.

**Ринковий ризик**. Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по (а) валют і (б) процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

**Валютний ризик**. Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструменту внаслідок коливань валютних курсів. Впродовж 2021 року Товариство мало розрахунки з нерезидентами отже, піддавалося впливу валютного ризику через коливання курсів валют.

**Ризик процентної ставки**. Товариство піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутні офіційно оформлені політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. За станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2021 року та 1 січня 2021 року зміни процентних ставок не надали б впливу на прибуток або збиток і / або капітал Компанії.

**Ризик ліквідності**. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Товариство має достатньо коштів для виконання передрахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2021 року та 1 січня 2021 року всі фінансові зобов'язання Товариства погашаються в строки встановлені договором. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Товариства не перевищує одного року.

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

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть виши, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями. Аналіз залежності резерву на покриття збитків від використаних принципів поданий у Примітці 12.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в який-небудь з його підгруп налаштують менший вплив на портфель в цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

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

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

Товариство здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в українських гривнях. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

У Товариство організована і функціонує **Система управління ризиками**, яка включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками. Відповідальний працівник, що виконує функцію оцінки ризиків, підпорядковується Голові Правління і безпосередньо виконує функції з управління ризиками, а саме:

- розробляє програми і стратегії управління ризиками;
- розробляє заходи з управління ризиками, включаючи програми зниження позапланових втрат;
- готує звіти для Голови Правління і зацікавлених сторін;
- розробляє і переглядає процеси управління ризиками;
- здійснює моніторинг ризиків.

Метою управління ризиками у ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них. Основними елементами системи управління ризиками ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" є:

- ідентифікація (виявлення ризику і ризикових сфер діяльності);
- квантифікація (аналіз та кількісна оцінка ризику);
- контроль (встановлення обмежень та допустимих рівнів ризиків);
- управління (визначення процедур та методів з ослаблення негативного впливу ризиків);
- моніторинг (постійне відстеження рівня ризиків з механізмами зворотного зв'язку).

ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" здійснює управління ризиками за такою класифікацією:

- андеррайтинговий ризик, що включає: ризик недостатності страхових 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);
- 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 спреду (ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України 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 недостатністю диверсифікованості 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, контролюваності, 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).

ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" проводить системний аналіз та обробку інформації на предмет виявлення ризиків та впроваджує заходи щодо попередження, уникнення, мінімізації, локалізації або поділу ризику, встановленого в процесі діяльності Товариства.

Станом на 31 грудня 2021 р. страхована компанія наражається на наступні ризики:

#### **Ризики, впливу яких піддається компанія**

Назва	Ступінь впливу
Ризик недостатності страхових премій і резервів	низький рівень ризику
Катастрофічний ризик	низький рівень ризику
Валютний ризик	низький рівень ризику
Ризик ринкової концентрації	низький рівень ризику
Ризик дефолту контрагента	низький рівень ризику
Ризик інвестицій в акції	низький рівень ризику
Операційні ризики	низький рівень ризику
Ризик учасника фінансової групи	низький рівень ризику

З огляду на вищевикладене, в компанії відсутні ризики, які значною мірою можуть вплинути на господарську діяльність компанії. Перевірка платоспроможності Компанії показала, що Компанія має необхідний запас платоспроможності станом на 31.12.2021 року і Компанія здійснює своєчасне виконання більшості перерахованих вимог.

Щодо всіх виявлених ризиків розроблено методи управління цими ризиками виходячи з фінансової спроможності страхової компанії.

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

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Товариство, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть виши, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в який-небудь з його підгруп падатут менший вплив на портфель в цілому.

Товариство контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андерайтингу та проактивного моніторингу ризику. Товариство встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестрахування. Товариство прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи як договори облігаторного перестрахування, так і договори факультативного перестрахування. Крім того, політика Товариства передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Товариство дієєює страхову діяльність не тільки в Україні, але і за її межами. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

## 7 Управління капіталом

Управлінням капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Товариство дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2021 році.

## 8 Умовні та інші зобов'язання

Товариство у звітному періоді перебувало та перебуває у судових процесах.

## 9 Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) позики й дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (i) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Послідовна оцінка фінансових активів і зобов'язань залежить від групи фінансового інструмента, як здійснюється як зазначено в Таблиці.

Група фінансових інструментів	Оцінка
Довгострокова дебіторська заборгованість	за амортизованою вартістю
Фінансові активи за справедливою вартістю з віднесенням її зміни на капітал	за справедливою вартістю з віднесенням її зміни на капітал
Фінансові активи для подальшого продажу	за справедливою вартістю з віднесенням її зміни на прибутки чи збитки

**Категорії фінансових активів:**

У тисячах українських гривень	Фінансові активи для подальшого продажу	Фінансові активи до погашення
<b>Залишок на 1 січня 2021 року</b>	<b>4509</b>	-
Придбання/надходження	75227	
Дооцінка	20	
Продаж	77795	
Зменшення корисності	125	
Погашення	-	
<b>Залишок на 31 грудня 2021 року</b>	<b>1836</b>	

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Довгострокова дебіторська заборгованість		

**Всього довгострокова дебіторська заборгованість**

До фінансових активів утримувані для продажу Товариство відносить інвестиції в акції, частки, інвестиційні сертифікати. Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про сукупні доходи. Склад фінансових активів, утримуваних для продажу, відображені у балансі (тис.грн.):

Акції українських емітентів	У тисячах українських гривень
ВАТ "Запорізький абразивний комбінат"	00222226 1836

Станом на 31 грудня 2020 року та 1 січня 2021 року фінансові активи Товариства віднесені до категорії «довгострокова дебіторська заборгованість» та, яка враховується за амортизованою вартістю- відеутнія. Така вартість визначалася з використанням методу дисконтованих грошових потоків і інформації щодо поточних ринкових процентних ставок та облікової ставки НБУ.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань на звітні дати приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Визначення справедливої вартості фінансових інструментів та розкриття інформації здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 13 «Справедлива вартість». Справедлива вартість визначається як сума, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від безпосереднього спостереження цієї вартості або її встановлення за іншою методикою оцінки. При оцінці справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики активу або зобов'язання так, якби учасники ринку взяли до уваги що характеристику при розрахунку вартості активу або зобов'язання на дату оцінки. З метою оцінки або розкриття інформації в цій фінансовій звітності справедлива вартість визначається на вищевказаній основі.

Оскільки для більшості фінансових інструментів Товариства не існує готового доступного ринку, при визначенні їхньої справедливої вартості необхідно застосовувати професійні судження на основі погочій економічній ситуації та конкретних ризиків, властивих для даного інструменту. Всі фінансові активи та зобов'язання відносяться до 3 рівня ієархії, окрім грошових коштів та їх еквівалентів (Рівень 1). Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, не обов'язково відображають суми, за які Товариство могло б реалізувати на ринку повний пакет того або іншого інструменту.

На думку Керівництва Товариства балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана у фінансовій звітності приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Товариство використовує наступну ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

(а) Фінансові інструменти, включені в Рівень 1

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активних ринках, визначається на основі ринкових котирувань на момент закриття торгів на найближчу до закриття звітної дати.

(б) Фінансові інструменти, включені в Рівень 2

Справедлива вартість фінансових інструментів, що не торгуються на активних ринках, визначається у відповідності з різними методами оцінки, головним чином заснованими на ринковому чи дохідному підході, з за допомогою методу оцінки приведеної вартості трохищих потоків. Дані методи оцінки максимально використовують спостережувані ринкові ціни, у разі їх доступності, і в найменшій мірі покладаються на допущення, характерні для Товариства. У разі якщо всі істотні вихідні дані для оцінки фінансового інструменту за справедливою вартістю засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включачеться в Рівень 2.

(в) Фінансові інструменти, включені в Рівень 3

У випадку якщо одна або кілька суттєвих вихідних даних, використовуваних в моделі для оцінки справедливої вартості інструменту, не засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 3.

Протягом звітних періодів не було переходів між рівнями оцінки справедливої вартості 1 і 2, а також переходів до/з Рівня 3.

## 10. Операції із пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

## 11. Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагороди, отримані керівним управлінським персоналом у звітному періоді становлять такі суми, що відображені у складі витрат на оплату праці:

У тисячах українських гривень	2021 рік	2020 рік
-------------------------------	----------	----------

Заробітна плата і премії 348 348

### Операції за участю пов'язаних осіб

Пов'язаними особами Компанії є:

- керівний управлінський персонал;

Генеральний директор

Бондар Олександр Вікторович

- акціонери Товариства, що визначені в примітці 9.

Винагороди, засновниками у звітному періоді не отримувалось:

## 12. Події після дати балансу

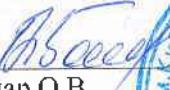
На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

Події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2021 рік):

Події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкритій).

Сполох коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, впливнувши на світову економіку та фінансові ринки. Протягом 2021 року очікувався вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів. Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі сполохом коронавірусу COVID-19, та можливою агресією, компанія не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив назначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2021-2022 роках. В теперішній час компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними назначеними подіями.

Значним фактором ризику, що впливали на діяльність фінансової установи впродовж 2021 року є також значні інфляційні процеси та поточні зміни в законодавстві, які є наслідком політичних реалій.

  
Бондар О.В.

Генеральний директор



  
Сергієва Т.А.

Головний бухгалтер

Прошано, пронумеровано та скріплено  
підписом із печаткою  
*Марченко Ю.*  
архівів  
«ОЗ» Міжнародний архів  
Директор ТОВ «АФ «АУТСервіс Груп»  
Марченко Ю.В.

