

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КАТОТТГ¹
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2022	01	01
32638319		
UA800000000000126643		
232		
65,12		

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Юнівес"
Територія М.КИЇВ
Організаційно-правова форма господарювання Закрите акціонерне товариство
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування
Середня кількість працівників² 24
Адреса, телефон вулиця Велика Васильківська, буд. 72, м. ГОЛОСІВСЬКИЙ, І

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2021 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	319	284
первісна вартість	1001	426	426
накопичена амортизація	1002	107	142
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	26	1 059
первісна вартість	1011	831	1 819
знос	1012	805	760
Інвестиційна нерухомість	1015	2 951	2 941
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	2 951	2 941
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	3 963	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	672	652
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	12 712	17 956
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	20 643	22 892
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	151	74
Виробничі запаси	1101	151	74
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 176	14 593
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	13	4
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	303	330
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	472	357
Поточні фінансові інвестиції	1160	36 382	19 460
Гроші та їх еквіваленти	1165	23 107	31 824
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	23 107	31 824
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	158	121
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	158	121
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	63 762	66 763
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	84 405	89 655

Продовження:

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	50 000	50 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	24 600	24 600
Емісійний дохід	1411	24 600	24 600
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	1 817	2 179
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(6009)	(23101)
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	70 408	53 678
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	607
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	12 800	33 291
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	4 071	8 840
резерв незароблених премій	1533	8 729	24 451
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	12 800	33 898
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	440
товари, роботи, послуги	1615	446	567
розрахунками з бюджетом	1620	170	403
у тому числі з податку на прибуток	1621	167	399
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	4	2
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	109
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	451	421
Поточні забезпечення	1660	84	99
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	42	38
Усього за розділом III	1695	1 197	2 079
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	84 405	89 655

Керівник

Головний бухгалтер



Спренгель Андрій Станіславович

Кметюк Тетяна Василівна

87

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Юнівес" Дата (рік, місяць, день) 2022 01 01
(назвалення) ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
32638319		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за **Рік 2021** р.

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

І. 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	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	31 334	19 921
Премії підписані, валова сума	2011	47 548	19 587
Премії, передані у перестраховання	2012	455	741
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(15722)	1 351
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	37	276
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(6 774)	(8 993)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	17 439	9 706
Валовий:			
прибуток	2090	7 121	1222
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(4769)	3824
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(4769)	3902
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	(78)
Інші операційні доходи	2120	6 153	20362
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	1 873	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(4 421)	(4 127)
Витрати на збут	2150	(411)	(429)
Інші операційні витрати	2180	(9 379)	(14 838)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	2 442	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	6014
збиток	2195	(5 706)	()
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	1424	1706
Інші доходи	2240	22585	6900
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(26 837)	(6 900)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	7720
збиток	2295	(8 534)	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1426)	(588)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	7132
збиток	2355	(9 960)	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

продовження

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(9960)	7132

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	266	143
Витрати на оплату праці	2505	1 670	1503
Відрахування на соціальні заходи	2510	291	357
Амортизація	2515	49	60
Інші операційні витрати	2520	36 148	36014
Разом	2550	38 424	38077

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,00000	0,00000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,00000	0,00000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00000	0,00000

Керівник

Спренгель Андрій Станіславович

Головний бухгалтер

Кметюк Тетяна Василівна



44

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022 | 01 | 01

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Юнівес" за ЄДРПОУ
(найменування)

32638319

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

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	62	13
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	34413	20928
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	2671	6631
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(6262)	(6446)
Праці	3105	(1309)	(1215)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(390)	(359)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2068)	(1101)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1195)	(631)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(873)	(470)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(28287)	(17186)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1170	1265
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			

фінансових інвестицій	3200	41523	9676
необоротних активів	3205	0	7816
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1395	2127
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(13791)	(14763)
необоротних активів	3260	(0)	(3443)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	29127	1413
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(6435)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(12274)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-18709	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	9248	2678
Залишок коштів на початок року	3405	23107	17441
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-531	2988
Залишок коштів на кінець року	3415	31824	23107

Керівник

Спренгель Андрій Станіславович

Головний бухгалтер

Кметюк Тетяна Василівна



Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	362	(17092)	0	0	(16730)
Залишок на кінець року	4300	50000	0	24600	2179	(23101)	0	0	53678

Керівник

Головний бухгалтер



Спренгель Андрій Станіславович

Кметюк Тетяна Василівна

Підприємство

ПрАТ "Страхова компанія "ЮНІВЕС"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
32638319		

Звіт про власний капітал

за 12 місяців 20 20 р.

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований 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	50000	0	24600	4370	-15694			63276
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								0
Виправлення помилок	4010								0
Інші зміни	4090								0
Скоригований залишок на початок року	4095	50000	0	24600	4370	-15694	0	0	63276
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					7132			7132
Інший сукупний дохід за звітний період	4110					0			0
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								0
Відрахування до резервного капіталу	4210								0
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240								0
Погашення заборгованості з капіталу	4245								0
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								0
Вилучення частки в капіталі	4275								0
Інші зміни в капіталі	4290				-2553	2553			0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	-2553	9685	0	0	7132
Залишок на кінець року	4300	50000	0	24600	1817	-6009	0	0	70408

Керівник

Головний бухгалтер



А.С. Спренгель

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЮНІВЕС"

Звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2021

Зміст

Примітка 1. Основні відомості про Товариство:	8
Примітка 2. Основа підготовки фінансової звітності.....	8
Примітка 3. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:	11
Примітка 4. Основні принципи бухгалтерського обліку	22
Примітка 5. Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.....	35
Примітка 6. Розкриття показників фінансової звітності:.....	40
6.1. Дохід від реалізації, тис.грн.:	40
6.2. Страхові відшкодування	42
6.3. Страхові резерви.....	44
6.4. Умовні зобов'язання.	45
6.5. Адміністративні витрати.....	47
6.6. Витрати на збут.....	48
6.7. Інші доходи, інші витрати	48
6.8. Інші операційні доходи та витрати	48
6.9. Податок на прибуток.....	50
6.10. Сукупний дохід.....	50
6.11. Нематеріальні активи	51
6.12. Основні засоби.....	51
6.13. Інвестиційна нерухомість	52
6.14. Інвестиції короткострокові та доступні для продажу	52
6.15. Інвестиції.....	53
6.16. Запаси.....	53
6.17. Дебіторська заборгованість	53
6.18. Грошові кошти.....	55
6.19 Власний капітал.....	56
6.20 Забезпечення наступних виплат та платежів	57

6.21. Торговельна та інша кредиторська заборгованість	57
6.22. Оренда.....	57
Примітка 7. Розкриття інформації з пов'язаними сторонами.....	59
7.1 Інформація з пов'язаними сторонами за 2021 рік:	59
7.2 Інформація з пов'язаними сторонами за 2020 рік:	68
Примітка 8. Розкриття інформації по сегментам	77
Примітка 9. Цілі та політика управління фінансовими ризиками.....	78
Примітка 10. Очікуваний вплив спалаху коронавірусу COVID-19	82
Примітка 11. Робота служби внутрішнього аудиту.....	82
Примітка 12. Події після Балансу.....	83

Примітка 1. Основні відомості про Товариство:

Повне найменування (українською мовою)	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЮНІВЕС"
Скорочене найменування (українською мовою)	ПрАТ "СК "ЮНІВЕС"
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	32638319
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	Номер свідоцтва держ. реєстрації: А01№ 373318 від 27.04.2011 р. під № 10681070015023775
Орган, який видав свідоцтво	Голосіївська районна у місті Києві Державна адміністрація
Зміни до статуту	остання редакція статуту зареєстрована 17.04.2018р.
Реєстраційний номер присвоєний Держфінпослуг	11100999
Місцезнаходження (із зазначенням поштового індексу)	03150 Київ, вул..Велика Васильківська, буд.72
Телефон/факс з зазначенням коду ММТЗ	(044)206-84-30, (044) 206-84-30
Офіційний сайт компанії	unives.com.ua
Електронна пошта (за наявності)	info-kyiv@unives.com.ua
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Банківські реквізити	п/р UA97339500000026507040696001 в АТ "Таскомбанк"
Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання)	Моторне (транспортне) страхове бюро України (МТСБУ)
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Спренгель Андрій Станіславович
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Кметюк Тетяна Василівна
Кількість штатних працівників	22
Кількість агентів-юридичних осіб	5
Кількість агентів-фізичних осіб	10
Кількість працівників	24

Примітка 2. Основа підготовки фінансової звітності

Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Фінансова звітність була складена за формами встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013р. №73.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності наведені нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до

всіх представлених в звітності періодах, якщо не вказано інше. У звітному періоді облікова політика не змінювалась, бо зміни (коригування) МСФЗ поточного року не вплинули на суттєві облікові політики Товариства.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно чинного українського законодавства. Фінансова звітність є фінансовою звітністю загального призначення. Зазначена фінансова звітність є індивідуальною звітністю, що відповідає вимогам МСФЗ 10 в зв'язку з тим, що Товариство не випускає боргові інструменти або інструменти капіталу які відповідно не перебувають в обігу на публічному ринку (внутрішній або зарубіжній фондовій біржі або позабіржовому ринку, включаючи місцевий та регіональний ринки); Товариство не подає і не перебуває у процесі подання своєї фінансової звітності до комісії з цінних паперів або іншого регулятора з метою випуску певного класу інструментів на публічний ринок.

Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень в цілих числах без десяткового знака.

Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. У найближчому майбутньому Товариство продовжуватиме відчувати вплив нестабільної економіки в державі. Наслідком цього є суттєва невизначеність, яка здатна істотним чином впливати на майбутні операції, на можливість відшкодування вартості активів Товариства, а також на її готовність своєчасно обслуговувати і погашати свої борги (зобов'язання) при настанні термінів їх погашення. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності.

Епідемія COVID-19 та карантин, пов'язаний з цим привели до істотного уповільнення української економіки. Через пандемію скоротився обсяг вантажоперевезень і сповільнилася торгівля в цілому, що призвело до падіння премій по окремим видам страхування та як результат - зниження рентабельності страховиків. Разом з тим завдяки залученню агентів з продажу Товариство отримало збільшення суми доходів за окремими видами страхування. Розмір нарахованих страхових премій збільшився на 127% (або на 26855 тис. грн.), чиста сума зароблених премій збільшилась на 143% (або на 27961 тис. грн.).

За суттєвими видами страхування наявна наступна динаміка:

- Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) (3% загального обсягу доходів) – збільшення обсягу страхових премій на 1076 тис. грн.

- Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами) (73% загального обсягу доходів) – збільшення обсягу страхових премій на 28649 тис. грн.

Це збільшило обсяг дебіторської заборгованості та суми визнаних страхових резервів. Значне погіршення фінансового результату за період 2021р. від страхової діяльності виникло завдяки збільшенню страхових виплат за видом страхування – Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами): збільшились виплати за рік на 93% (5771 тис.грн.)

Однак, станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу пандемії Covid-19 на діяльність Товариства. Епідемія коронавірусу Covid-19 та спричинені нею суттєві заборони значно ускладнили умови ведення бізнесу для Товариства та його клієнтів, а також поглибили економічну невизначеність.

На даний час керівництво Товариства вважає, що зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та фінансова звітність Товариства не потребує коригувань через обмеження, накладені поточними обставинами на його діяльність, а також впевнене у спроможності Товариства та його контрагентів виконувати власні зобов'язання своєчасно та в повному обсязі.

Керівництво Товариства здійснює постійний моніторинг поточної ситуації. У випадку суттєвих змін поточного стану або у випадку введення надзвичайного стану в країні чи настання інших подій, які суттєво вплинуть на діяльність Товариства, керівництво буде оцінювати вплив цих подій на його діяльність, а також приймати рішення про необхідність коригування даних фінансової звітності та оприлюднення такої інформації.

Результати аналізу впливу негативних факторів підтвердили здатність Товариства подолати наслідки COVID-19 без загрози переривання діяльності на період 2021 року та на протязі подальших 12 місяців.

Інший виклик, який отримало Товариство вже після завершення періоду для складання фінансової звітності за 2021 рік – це військовий напад Росії на Україну з 24 лютого 2022 року по теперішній час. Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій. Тому діяльність Товариства не зупинена під час війни.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива в наступних напрямках:

а) Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії).

Більшість видів страхування, які здійснює Товариство мають переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії не відіграють ролі на результаті ведення діяльності.

б) Значну частину доходів Товариства складають страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами) (73% від загального обсягу) та страхування наземного транспорту (крім залізничного) (19% від загального обсягу). За цими видами страхування відсутні будь-які непередбачувані ризики, на які впливає воєнний стан.

в) Зміна в програмі інвестування. Товариство має на балансі фінансові інвестиції призначені для торгівлі – Облігації внутрішньої державної позики- на суму – 2728 тис.грн. 24 лютого 2022р. Нацкомісія

з цінних паперів та фондового ринку прийняла рішення тимчасово зупинити розміщення, обіг та викуп всіх цінних паперів. Вітчизняний фондовий ринок фактично зупинився: зникла можливість торгувати ОВДП, та акціями на українських біржах. Доступні для торгівлі наразі лише військові облігації. Керівництво наразі розглядає можливість використання такого варіанту фінансування. Але очікувані грошові потоки від наявних на балансі ОВДП будуть дещо пересунуті на майбутні періоди.

Таким чином, загальний підхід майбутньої діяльності майже не зміниться. Очікується дещо зменшення суми доходів, але це не буде суттєвим впливом на безперервну діяльність Товариства.

Керівництвом застосовано всіх необхідних заходів щодо забезпечення захисту від можливих кібератак. За звітний період та за період після дати балансу (особливо під час воєнних дій) таких фактів Товариство не мало.

На сьогоднішній день, Керівництво Товариства забезпечує доступність страхових послуг для різних категорій клієнтів.

Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути достовірно оціненими.

Примітка 3. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2021, ефективна дата яких не настала.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної	01 січня 2022 року	Дозволено	Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу	Товариство не займається виробництвом основних засобів, під час яких актуальні витрати на тестування та виробництво зразків. Тому ми не очікуємо впливу таких поправок на показники звітності в подальших періодах.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	<p>вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.</p>				
<p>МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»</p>	<p>Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:</p> <p>(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і</p> <p>(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з</p>	<p>1 січня 2022 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу</p>	<p>Страхова діяльність передбачає виникнення непередбачуваних ризиків під час виконання умов договорів. Товариство застосовує заходи щодо зміни облікових процесів для випадків виявлення обтяжливих угод та відповідний облік, що відповідно передбачає МСФЗ 17 «Облік страхових контрактів».</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	<p>Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.</p>	1 січня 2022 року	Дозволено	Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу	Товариство не планує на даний час операцій, на які буде здійснювати вплив зазначена поправка.
Щорічні	Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає	1 січня 2022	Дозволено	Товариство буде	Товариство з 2012

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
<p>поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»</p>	<p>дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (a) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (a) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.</p>	року		використовувати поправки за датою їх вступу	року застосовує МСФЗ та не є надавачем консолідованої звітності. Ми не вбачаємо можливого впливу поправки на подальші показники нашої звітності.
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»</p>	<p>Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної</p>	1 січня 2022 року	Дозволено	Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу	Товариство є утримувачем боргових активів та на даний час не планує будь-яких модифікацій. Тому не вбачаємо впливу такої поправки на подальші показники звітності.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	<p>винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного.</p> <p>Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.</p> <p>Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.</p>				
Щорічні правки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	-	Товариство врахувало поправки за звітний рік	Було проаналізовано всі діючі угоди за звітний рік. Операцій, пов'язаних з наданням (чи отримання)

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.				стимулу за договорами оренди не виявлено. Тому зазначене уточнення Прикладу МСФЗ 16 не вплинуло на розрахунки показників звітності.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.	1 січня 2022 року	Дозволено	Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу	Товариство не працює на ринку сільського господарства тому не відчує впливу поправки на облік.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до	01 січня 2023 року	Дозволено	Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу	Ми не вбачаємо можливого впливу поправки на подальші

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	<p>суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок: уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</p> <p>класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</p> <p>роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</p> <p>«урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.</p>				показники нашої звітності.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»</p>	<p>Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p>	<p>01 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу</p>	<p>Ми не вбачаємо можливого впливу поправок на подальші показники нашої звітності.</p>
<p>МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»</p>	<p>До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу</p>	<p>Ми не вбачаємо можливого впливу поправок на подальші показники нашої звітності.</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	<p>бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.</p> <p>Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p>				
МСБО 12 на «Податки прибуток»	<p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у</p>	1 січня 2023 року	Дозволено	Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу	Зміни в МСБО 12 вплинуть на відображення податкових різниць в Звіті про фінансовий стан та в Звіті про фінансові результати в зв'язку з тим, що операції з оренди мають місце.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	<p>початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(a) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого</p>				

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.				
МСФЗ 17 Страхові контракти	<p>Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</p> <p>Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</p> <p>Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</p> <p>Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</p> <p>Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки</p> <p>Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</p> <p>Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів</p> <p>Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</p> <p>Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</p> <p>Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</p> <p>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</p>	1 січня 2023 року	Дозволено	Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу	Облік основних операцій буде залежати від правил МСФЗ 17, що може суттєво змінити визначення фінансового результату. Тому Товариство аналізує та планує вносити зміни після вступу стандарту в дію.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу	Ми не вбачаємо можливого впливу поправок на подальші показники нашої звітності.

Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

Примітка 4. Основні принципи бухгалтерського обліку

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

- модель бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході;
- фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю.

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).

Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції по покупці або продажу фінансових активів визнаються на дату здійснення операції. Стандартні операції по покупці або продажу є покупкою або продажем фінансових активів, що вимагає постачання активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою.

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.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс (для активів) чи мінус (для зобов'язань) операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання, крім фінансових інструментів, які не обліковуються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку чи збитку.

Компанія очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Торгові цінні папери будуть як і раніше класифікуватися як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ).

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

► інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;

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

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

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Компанія визнавала резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Компанії може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 180 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Під час складання фінансової звітності керівництво оцінило кредитний ризик наявних фінансових активів та не виявило зазначених критеріїв.

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

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

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

Знецінення цінних паперів в портфелі до погашення.

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

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

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

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

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

інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

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

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибутки і збитки, Компанія відносить інвестиції в акції, корпоративні права. Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості фінансового активу відбиваються в прибутку або збитку за рік як фінансові доходи доки визнання фінансового активу не буде припинено. Дивіденди включаються у фінансові доходи, коли встановлено право на отримання виплачуваних дивідендів, і вірогідність їх надходження є високою.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, сума кумулятивного збитку визнається у прибутку чи збитку.

Ринкові акції оцінюються за середньозваженою ринковою ціною.

Неринкові акції, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

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

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

посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;

залишається ринкова вартість такого фінансового активу на розрахунок попереднього періоду;

аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Компанія використовує ставку дисконту, яка дорівнює або діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка), а в разі її відсутності – розмір ставки дисконтування затвердженої обліковою політикою Компанії;

інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

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

Цінні папери в портфелі до погашення

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Товариство має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу - як правило векселя.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю в разі, якщо термін очікуваного погашення складає термін більше одного року.

Товариство визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на квартал із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери в портфелі до погашення підлягають перегляду на знецінення.

За цінними паперами в портфелі до погашення визнаються процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

Компанія визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідного цінного папера, у тому числі і за цінними паперами, за якими визнавалося знецінення.

На дату балансу цінні папери в портфелі до погашення переглядаються щодо можливого знецінення на основі аналізу очікуваних грошових потоків.

Знецінення цінних паперів у портфелі до погашення відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів (без урахування сум накопиченої уцінки) над поточною теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за таким цінним папером, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання).

За наявності прострочених процентів на час визнання знецінення цінних паперів у портфелі до погашення відображає визначений збиток за рахунками резервів під знецінення цінних паперів та під заборгованість за нарахованими доходами. Сума резервів, відображених за відповідними рахунками, має відповідати різниці між балансовою вартістю цінних паперів та оціненою сумою очікуваного відшкодування на дату визнання знецінення.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошовими коштами визначаються високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складас їх справедливую вартість. Грошові кошти, на які має місце обмеження щодо їх використання, відображаються в обліку окремою статтею якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти товариства складаються з коштів на рахунках в банках, грошові кошти в дорозі, короткострокові депозити.

Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї господарської діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки

виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входила до складу іншого додаткового капіталу, на дату переходу до МСФЗ переноситься до нерозподіленого прибутку.

Подальші витрати

Витрати на поточний ремонт і техобслуговування відносяться на витрати поточного періоду. Ці витрати визнаються в поточних витратах в момент їх понесення. Витрати на заміну крупних вузлів або компонентів основних засобів капіталізуються при одночасному списанні тих вузлів або компонентів, що підлягають заміні.

На кінець кожного звітного року керівництво визначає наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо буде виявлено один з наступних ознак, керівництво оцінює суму відшкодування активу, яка визначається як найбільша з двох величин: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж активу та вартість, яка отримується від його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визнається як різниця між отриманою виручкою від продажу та їх балансовою вартістю та відображається в прибутках або збитках за рік в складі іншого операційного доходу або витрат.

Амортизація

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з урахуванням таких термінів використання (років):

Машини та обладнання	- 1-5 років
Транспортні засоби	- 3-8 років
інші	- 1-12 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, яка визначається як дата введення об'єкта в експлуатацію. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства, що мають невизначений термін корисного використання, включають ліцензії. Придбані ліцензії капіталізуються в сумі витрат, які понесені на їх придбання та введення в експлуатацію. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Амортизація на нематеріальні активи з невизначеним строком використання не нараховується. Нематеріальні активи, які

виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються прямолінійним методом протягом терміну чинності цих прав.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Підприємство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Підприємство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Підприємство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримується виключно з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

Інвестиційна нерухомість оцінюється первісно за її собівартістю, яка включає ціну її придбання та будь-які видатки, які безпосередньо віднесені до придбання (гонорари за професійні юридичні послуги, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію).

Після первісного визнання, інвестиційна нерухомість оцінюється за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості відображаються в прибутку або збитку звітного періоду.

Оренда

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

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

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

величина первісної оцінки орендного зобов'язання;

орендні платежі, сплачені авансом на дату початку оренди або до такої дати;

первісні прямі витрати, понесені суб'єктом господарювання (додаткові витрати на укладення договору, які не були б понесені, якби договір не укладався);

забезпечення під демонтаж.

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

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

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

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

Якщо підприємство користується спрощеннями практичного характеру (що закріплює в обліковій політиці (ОП)), то тоді об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду.

Облікова політика передбачає два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використанні ставки, закладеної в оренду. Якщо визначити ставку, закладену в оренду, неможливо, то орендар замість цього використовує облікову ставку НБУ станом на кінець року. У 2021 році такою ставкою визнана – 9%.

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

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являє собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітній період. Поточні витрати Підприємства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде

отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Підприємство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітній період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Підприємство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок відноситься до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Податок на додану вартість

Товариство не є платником податку на додану вартість.

Авансові платежі та передплата

Передплата відображається в звітності за первісною вартістю. Передплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає більше ніж 1 рік, або якщо передплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Підприємством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передплати, не будуть отримані, балансова вартість передплати підлягає зменшенню, а відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Страхові резерви

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Страхові резерви страховика формуються відповідно до норм чинного законодавства України, а саме Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104 «Методика формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» зі змінами.

Запаси

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При вибутті запасів їх оцінка виконується за методом ідентифікаційної вартості.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення, незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання виплати.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Премії

Страхові премії включають премії за договорами страхування, укладеними протягом року, і обліковуються як нараховані в поточному звітному періоді незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до майбутніх періодів. Премії обліковуються до відрахування комісій, що сплачуються посередникам. Зароблена частина отриманих премій визнається доходом. Дохід від премій нараховується з моменту прийняття ризику протягом періоду відповідальності за вирахуванням резерву незароблених премій протягом терміну дії договору страхування. Страхові премії за договорами, переданими у перестраховання, визнаються витратами відповідно до характеру наданого перестраховання протягом періоду відповідальності.

Розірвання договорів страхування

Договори страхування можуть бути розірвані, якщо є об'єктивний доказ того, що страхувальник не прагне або не може виплачувати страхову премію. Розірвання впливають в основному на договори страхування, відповідно до яких страхова премія виплачується частинами протягом усього терміну дії договору страхування. Розірвання відображається у фінансовій звітності у складі страхових премій.

Резерв незаробленої премії

Резерв незаробленої премії - це частина страхових премій, яка буде зароблена в наступних звітних періодах. Резерв незаробленої премії по обов'язковому страхуванню цивільної відповідальності власників транспортних засобів, розраховується методом «1/365». Резерв незаробленої премії по всім іншим видам страхування, розраховується методом «1/4».

Резерв незаробленої премії відображається за вирахуванням оцінених розірвань страхових договорів, що діють на звітну дату. Зміни в резерві незаробленої премії визнаються в складі прибутку або збитку за період, в якому діє страхове покриття.

Страхові виплати

Страхові виплати відображаються у звіті про фінансові результати у періоді, в якому вони нараховані.

Резерви збитків представляють собою сукупну оцінку граничних збитків та включає в себе резерв заявлених, але не виплачених збитків по всім видам страхування, а також резерв збитків, що сталися, але

не заявлені тільки по обов'язковому страхуванню цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків формується на основі збитків, про які повідомили, але вони не були врегульовані на звітну дату. Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, за видом страхування Страховик визначає за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою. Якщо у заявленій вимозі розмір збитку не визначено, для розрахунку за заявленою вимогою резерву заявлених, але не виплачених збитків, Страховик використовує оцінку розміру збитку, яка здійснюється:

у разі наявності орієнтовних даних, підтверджених документально, в тому числі надісланих телекомунікаційними засобами зв'язку (аварійний сертифікат, офіційні документи, якими встановлено вартість послуг/майна, електронні листи, запис телефонної розмови тощо), - з використанням таких орієнтовних даних;

у разі відсутності орієнтовних даних, передбачених абзацом другим цього пункту,

у розмірі середнього збитку за видом страхування за подібними страховими випадками в розрізі видів страхування за останні 12 місяців, що передують звітній даті.

Резерв збитків, що сталися, але не заявлені Компанія визначає актуарними методами.

Резерви збитків не дисконтуються через відносно швидкий характер повідомлення про збитки та їхнього врегулювання.

Використовувані методи й розрахункові оцінки переглядаються на регулярній основі.

Страхові виплати й витрати на врегулювання збитків відображаються в складі прибутку або збитку на підставі оцінки зобов'язання перед застрахованою особою або третіми особами, на яких поширюються дії страховика.

Інші забезпечення

Відповідно до законодавства України страховики, що здійснюють обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів зобов'язані формувати резерв коливань збитковості.

Відповідно до тлумачень МСФЗ, а саме пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти», щодо визнання та відображення у звітності зобов'язань, Товариство не визнає як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду, а саме резерв коливань збитковості. Даний резерв визнається у звітності у складі власного капіталу та не відображається у складі прибутків чи збитків у фінансовому та бухгалтерському обліку.

У процесі здійснення страхової діяльності Компанія зустрічається з різними видами юридичних претензій. Судові розгляди в рамках страхової діяльності враховуються в інших резервах ніж технічні.

Перестрахування

У ході ведення звичайної господарської діяльності Компанія передає договори в перестраховання з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестраховання не звільняють Компанію від її первісних зобов'язань прямого страховика перед страхувальниками.

Передані премії й отримані компенсаційні виплати відображаються в звіті про фінансовий результат та у Балансі до відрахування комісійної винагороди.

Активи перестраховання включають суми до відшкодування від компаній-перестраховиків по переданим страховим зобов'язанням. Суми до відшкодування від перестраховиків розраховуються на основі резервів збитків або врегульованих збитків по перестрахованим договорам.

Премії по договорам, прийнятим у перестраховання, відображаються у складі доходів по прямому страхуванню відповідно до класифікації первісних договорів страхування.

Суми, що відшкодовуються по договорах перестраховання, оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну звітну дату. Подібні активи знецінюються в результаті події, що відбулися після первісного визнання активів, що й свідчить про те, що Компанія може не одержати всю належну їй суму, за умови, що зазначена подія має вплив на розмір відшкодування, яке Компанія повинна одержати від перестраховика, і його можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Дохід від регресу

Дохід від регресу включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідач. Компанія визначає дохід одразу після підписання мирової угоди або винесення позитивного судового рішення і коли суму можливо отримати.

Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є її страхові зобов'язання є адекватними. При проведенні перевірки використовуються поточні найкращі розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків коштів відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат по врегулюванню претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, використовуваних для покриття страхових резервів. У випадку виявлення дефіциту коштів Компанія формує додатковий резерв.

Облік умовних зобов'язань

На дату складання фінансової звітності може існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язань для Товариства. Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань. Оцінка виконується на підставі припущень та включає в себе фактор суб'єктивності. При визначенні розміру можливих втрат в результаті судових або податкових узгоджень за участі Товариства або вимог, які можуть бути пред'явлені в вигляді позовів до Товариства, Керівництво в результаті консультацій з юристами та податковими консультантами, оцінює як

перспективи таких судових або податкових узгоджень та пред'явлення таких вимог в судовому порядку, так і можливі суми відшкодування, які протилежна сторона вимагає або може вимагати в суді.

Якщо в результаті оцінки вірогідності виникнення майбутнього зобов'язання виявляється, що грошове зобов'язання визначено з достатнім рівнем впевненості, тоді вартісна оцінка такої заборгованості відображається в фінансовій звітності. В разі, коли умовне зобов'язання, яке має значну вартісну оцінку, не може бути класифіковано як вірогідне, а є лише можливим, або вартісна оцінка не може бути визначена, то в примітках до фінансової звітності включається інформація про характер такого зобов'язання та його вартісна оцінка (якщо сума може бути визначена з достатньою впевненістю та є значною). Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначною, то взагалі інформація про такий збиток не включається в примітки до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли такий можливий збиток відноситься до наданої гарантії. В таких випадках сутність гарантії підлягає розкриттю. Однак, в деяких випадках умовні зобов'язання, можуть бути відображені в примітках до фінансової звітності, якщо на думку Керівництва, що ґрунтується на консультаціях з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язання може бути необхідна акціонерам та іншим користувачам фінансової звітності.

Примітка 5. Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнитися від таких оцінок.

Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Справедлива вартість фінансових інструментів

Методики та припущення, які використовуються для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, включають наступне:

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових активів дорівнює їх балансовій вартості:

грошові кошти та їх еквіваленти;

короткострокові (до трьох місяців) фінансові активи (кошти в банках);

інші фінансові активи, включаючи дебіторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких активів);

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості:

короткострокові (до трьох місяців) фінансові зобов'язання;

кошти на вимогу фізичних, юридичних осіб, небанківських фінансових установ;

інші фінансові зобов'язання, включаючи кредиторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких зобов'язань).

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

тис.грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.21р.		Станом на 31.12.20р.	
	облікова вартість	балансова вартість	облікова вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ:				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	31824	31824	23107	23107
- кошти на рахунках в банку	21659	21659	10110	10110
- депозити	10165	10165	12 997	12 997
Довгострокова заборгованість (векселя юридичних осіб з терміном погашення більше 12 міс)	0	0	0	0
дебіторська заборгованість	25788	26122	13046	13046
резерв очікуваних кредитних збитків		(10838)		(9082)
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	57946	47108	36153	27071
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:				
- кредиторська заборгованість-поточна	2079	2079	1197	1197
- довгострокові зобов'язання	607	607	0	0
- інші фінансові зобов'язання	0	0	0	0
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	2686	2686	1197	1197

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за звітний період

Найменування статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки через поточний прибуток (збиток), тис.грн.	
	станом на 31.12.2021 р.	станом на 31.12.2020 р.

Корпоративні права	0	3963,0
Цінні папери в торговому портфелі ринкові котирування (рівень I)	0	0
Цінні папери біржові (ОВГЗ)	2728,0	8482,0
Корпоративні права, утримувані для продажу	4458,0	27900,0
вклади в банках (депозити)	12274,0	
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	19460,0	36382,0

Цінні папери біржового котирування надані в вигляді Облігацій внутрішньої державної позики. У звітному році Товариство здійснювало операції купівлі та продажу (або пред'явлення до сплати) державних цінних паперів (облігацій внутрішньої державної позики). Мета здійснення операцій – отримання інвестиційного прибутку на короткотерміновій основі для збільшення ліквідності Товариства за рахунок отриманих прибутків.

Перелік наступний :

Обсяг операцій, тис. грн.	Найменування емітента/отримувача	Номер, дата договору	Предмет договору	Купівля	Кінцева дата терміну вкладення	Продаж Пред'явлення до сплати
2728	Міністерство Фінансів України	№25/Г від 06.08.2021р	облігація внутрішніх державних позик	28.10.2021	12.10.2022	

У торговельному портфелі обліковані корпоративні права:

Емітенти	на 31.12.21	на 31.12.20	Країна реєстрації	Частки участі страховика в таких підприємствах
ПАТ ФК «Авангард», код ЄДРПОУ 36019681	0	0	Україна	0,0133%
ТОВ «ЕКСПРЕС АСІСТАНС», код ЄДРПОУ 41479184	4 458	21654	Україна	26,537%
ТОВ «ПРОФІНАНС», код	0	0	Україна	0,0294%

ЄДРПОУ 37249988					
ПАТ «Екоклін», код ЄДРПОУ 34964189	0	0	Україна		0,0388%

За звітний рік Товариство мало суттєві збитки від операції з такими активами. Зміна вартості довгострокових фінансових інвестицій, (рядок 1035 Звіту про фінансовий стан) виникла по таким причинам:

Емітенти	на 31.12.21	на 31.12.20	Країна реєстрації	Причина
ТОВ "ДНІПРО 19", код ЄДРПОУ 43102610	0	3913	Україна	Продаж
ФДК, ТОВ (ТОВ ФК "ЮНІВЕС"), код ЄДРПОУ 25218409	0	50	Україна	Переоцінка (уцінка) до справедливої вартості

Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними. У звітному періоді припинення визнання акцій емітентів, визнаних фіктивними не встановлено.

Резерви на покриття збитків від фінансових зобов'язань (резерви непокритих збитків).

Оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Допущення, використані при визначенні суми резервів.

Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя визначено, що нарахування резерву незароблених премій і частка 38рн.38страховиків в резервах незароблених премій проводиться методом $\frac{1}{4}$ з використанням коефіцієнту 0,8, крім обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів, де застосовано метод $\frac{1}{365}$.

Страхові резерви відповідно до облікової політики Товариства розраховані з дотриманням чинного законодавства України.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова

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

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Компанія періодично проводить оцінку адекватності страхових зобов'язань з урахуванням «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика». В разі, якщо така оцінка надає підстави вважати її неадекватною, то обліковою політикою Компанії передбачено включення різниці до складу прибутків (збитків) в повному обсязі. В разі, якщо така оцінка не надає підстав вважати її неадекватною, то коригування фінансових результатів не проводиться.

Станом на 31.12.2021р. було проведено оцінку адекватності страхових зобов'язань актуарієм — Борець Владиславом Анатолійовичем (свідоцтво № 01-032, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх, дата видачі свідоцтва 15.05.2018 року, без обмеження строку дії). Актуарним звітом підтверджено адекватність зобов'язань та достатність визнаних страхових зобов'язань для здійснення майбутніх страхових виплат, та витрат пов'язаних з виконанням таких договорів.

Результати перевірки тесту адекватності зобов'язань показали, що загальна сума сформованих резервів у розмірі 33 291 тис. 39рн.. є адекватною для здійснення майбутніх страхових виплат, в тому числі:

резерв незароблених премій – 24 451 тис. 39рн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків – 5 490 тис. 39рн.;

резерв збитків, що сталися але не заявлені - 3 350 тис. грн.;

резерв коливання збитковості – 0 (нульове значення).

Інші джерела невизначеності

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах.

Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються короткострокових зобов'язань перед працівниками по відпусткам, справедлива оцінка основних засобів, визначення справедливої вартості цінних паперів та довгострокової заборгованості, суми нарахованих страхових резервів. Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату

балансу, але вони не мають значного ризику стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду.

Вартісна ознака таких оцінок наступна (тис.грн.):

	на 31.12.2021 р.	на 31.12.2020 р.
Зобов'язання по відпусткам	99	84
Нарахований резерв страхових збитків	8840	4071
Нараховані резерви незароблених премій	24450	8729

Ставка дисконтування була прийнята рівною ставці облікової ставки НБУ – 9%

Терміни корисного використання основних засобів

Оцінка терміну корисної служби основних засобів проводилася із застосуванням професійної думки на основі наявного досвіду відносно аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими активами, в основному, будуть отримані в результаті їх використання. Проте інші чинники, такі як застарівання, з технологічної або комерційної точки зору, а також знос активів, часто приводять до зменшення економічних вигод їх використання. Керівництво оцінює термін корисного використання основних засобів, що залишився, виходячи з поточного технічного стану активів і з урахуванням розрахункового періоду, протягом якого дані активи принеситимуть Компанії економічні вигоди. При цьому до уваги приймаються наступні основні чинники:

очікуваний термін використання активів;

очікуваний фізичний знос активів, який залежить від експлуатаційних характеристик і регламенту технічного обслуговування;

моральний знос активів з технологічної і комерційної точки зору в результаті зміни ринкових умов.

Примітка 6. Розкриття показників фінансової звітності:

6.1. Дохід від реалізації, тис.грн.:

	2021 рік	2020 рік
Доход від страхової діяльності	31334	19921

Страхові премії за 2021 рік склали 47547,6 тис.рн..

Порівнювані дані показників валових підписаних премій за 2021 та 2020 роки в розрізі видів страхування:

Показники	Надходження страхових платежів, тис.грн.	Повернуто страхових платежів, тис.грн.	Надходження страхових платежів, тис.грн.	Повернуто страхових платежів, тис.грн.
	2021 рік		2020 рік	
Всього добровільного:	12 196,2	404,7	14 076,4	1 560,1
Страхування від нещасних випадків	125,5	8,8	459,6	2,5
Страхування залізничного транспорту	128,0	0,0	113,1	
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	9 231,9	348,3	10 449,7	1 429,4
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	1 390,9	0,0	315,0	
Страхування майна	475,4	23,2	1 171,1	63,5
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	117,1	1,3	148,9	1,0
Страхування відповідальності перед третіми особами	232,6	0,0	175,1	0,2
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	475,4	23,2	1 171,0	63,5
Страхування кредитів			0,0	
Страхування фінансових ризиків	1,4	0,0	39,7	
Медичне страхування (безпервне страхування здоров'я)	18,1	0,0	17,1	
Страхування здоров'я на випадок хвороби			0,0	
Медичні витрати			16,1	
Всього обов'язкового:	35 835,5	79,4	7 100,7	30,5
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	98,9	0,0	35,3	0,0
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	18,7	0,0	16,5	0,0
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	35 040,6	79,4	6 391,4	28,5

Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	3,8	0,0	3,8	0,0
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів			3,1	0,0
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	656,6	0,0	622,6	2,0
Авіаційне страхування цивільної авіації			0,0	0,0
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	16,4	0,0	18,6	0,0
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	0,5	0,0	9,4	0,0
РАЗОМ:	48 031,7	484,1	21 177,1	1 590,6

6.2. Страхіві відшкодування

Страхіві відшкодування за 2021 р. склали 17439,1 тис. грн.

Порівнювані дані показників страхових відшкодувань та відшкодувань від перестраховиків за 2021 та 2020 роки в розрізі видів страхування:

Показники	Страхові виплати, тис.грн.	Відшкодування від перестраховиків, тис.грн.	2021 рік		2020 рік	
			Страхові виплати, тис.грн.	Відшкодування від перестраховиків, тис.грн.	Страхові виплати, тис.грн.	Відшкодування від перестраховиків, тис.грн.
Всього добровільного:	5 480,4	0,0	3 518,2	0,0	3 518,2	0,0
Страхування від нещасних випадків	22,6	0,0	50,5	0,0	50,5	0,0
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1 700,5	0,0	3 394,8	0,0	3 394,8	0,0

Страхування майна	14,7	0,0	9,6	0,0
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	3 736,5	0,0	0,0	0,0
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	0,0	0,0	0,0	0,0
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	0,3	0,0	39,4	0,0
Страхування фінансових ризиків	5,8	0,0	17,7	0,0
Страхування відповідальності перед третіми особами		0,0	0,0	0,0
Медичні витрати		0,0	6,2	0,0
Всього обов'язкового:	11 958,7	0,0	6 187,5	0,0
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	11 958,7	0,0	6 187,5	0,0
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	0,0	0,0	0,0	0,0
РАЗОМ:	17 439,1	0,0	9 705,7	0,0

Страхові премії, що сплачуються перестраховикам відповідно до договорів перестраховання ризиків за 2021 рік становлять 461,1 тис. грн.

Порівнювані дані показників премій переданих в перестраховання за 2021 та 2020 роки в розрізі видів страхування:

Показники	Премії передані в перестраховання, тис.грн.	Премії передані в перестраховання, тис.грн.
	2021 рік	2020 рік
Всього добровільного:	457,5	724,0
Страхування від нещасних випадків	1,4	5,4
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	86,0	258,3
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	211,9	27,3
Страхування майна	77,6	199,4
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	77,6	199,4

Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)		0,0
Страховання відповідальності перед третіми особами		14,9
Страховання залізничного транспорту	3,1	19,3
Всього обов'язкового:	3,6	16,9
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	3,6	16,9
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)		0,0
Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса		0,0
РАЗОМ:	461,1	740,9

Основні партнери перестраховики резиденти:

ПрАТ «СК «ПЗУ «Україна»;

ПрАТ «СК «Інго»;

ТДВ «Альянс Україна»;

ПрАТ УАСК «АСКА»;

ЗАТ СК«Украинская страховая группа»;

6.3. Страхові резерви

Страхові резерви розраховані відповідно до затвердженої 15.11.2019 року Внутрішньої політики з формування технічних резервів, на виконання Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1638 від 18.09.2018 р. «Про внесення змін до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя».

Станом на 31.12.2021р. Компанія оцінила, чи є її страхові зобов'язання адекватними. При проведенні перевірки використовувались поточні найкращі розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків коштів відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат по врегулюванню претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, використовуваних для покриття страхових резервів. Також оцінка адекватності резерву незароблених премій здійснювалось методом 1/365, в розрахунку приймали участь 100% страхових премій, оцінка адекватності інших страхових резервів здійснювалась актуарними методами розрахунку. Сформовані страхові резерви ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» за законодавством України повністю пройшли перевірку адекватності зобов'язань та відповідають нормам МСФЗ 4 «Страхові контракти».

2021 рік	Усього	Перестраховання	Нетто
----------	--------	-----------------	-------

Резерви збитків			
Резерв заявлених але неурегульованих збитків	5 490,2	0,0	5 490,2
Резерв збитків що відбулися, але не заявлені	3 350,1		3 350,1
Усього резервів збитків	8 840,3	0,0	8 840,3
Резерв незаробленої премії	24 450,6	-120,8	24 329,8
Резерв коливань збитковості	0,0	0,0	0,0
Усього страхових резервів	33 290,9	-120,8	33 170,1
2020 рік	Усього	Перестраховання	Нетто
Резерви збитків			
Резерв заявлених але неурегульованих збитків	4 071,0	0,0	4 071,0
Резерв збитків що відбулися, але не заявлені	0,0		0,0
Усього резервів збитків	4 071,0	0,0	4 071,0
Резерв незаробленої премії	8 729,0	-158,0	8 571,0
Резерв коливань збитковості	0,0	0,0	0,0
Усього страхових резервів	12 800,0	-158,0	12 642,0

Товариство формує аквізичні витрати на підставі внутрішній політиці з формування технічних резервів затвердженої товариством 16.11.2020 р. та введеної в дію з 01 січня 2021 року у відповідності до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004 р. зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 10.05.2005 р. за №19/10299 зі змінами та доповненнями.

	Залишок станом на 31.12.20р.	Залишок станом на 31.12.21р.
Аквізичні витрати	672	652

6.4. Умовні зобов'язання.

Незавершені судові розгляди у процесі здійснення своєї звичайної діяльності Компанія зустрічається з різними видами юридичних претензій.

Протягом звітнього року на розгляді загальних судів України знаходилося 134 позовні заяви до ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» (перелік судових прав викладений нижче). Предметом позовних вимог є стягнення страхового відшкодування (в тому числі, в порядку регресу) за полісами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів та добровільного страхування майна.

У звітному періоді судами:

позовні вимоги задоволено частково або в повному обсязі – 34 позови;

закінчено провадження у зв'язку з примиренням сторін - за 4 позовами;

відмовлено в задоволенні 15 позовів;

залишено без розгляду 6 позовів.

Перелік справ, які знаходились на розгляді судах України за позовом до ПрАТ «СК «ЮНІВЕС»:

Судові справи за позовами до ПрАТ «СК «ЮНІВЕС», які перебували на розгляді у звітному періоді: 274/3265/14-ц , 206/468/17, 205/2903/17, 175/2444/17, 367/2661/17, 504/2944/17, 367/2821/17, 752/17918/17, 752/22844/17, 638/18946/17, 683/3115/17, 752/21369/17, 752/20739/17, 334/6623/17, 760/14008/17, 645/1150/18, 638/14807/17, 752/4507/18, 638/3818/18, 521/8089/18, 488/1773/18, 465/3102/18, 910/9641/18, 360/1106/18, 360/1106/18, 521/9280/18, 752/13793/18, 752/18809/18, 759/15692/18, 645/6088/18, 752/16089/18, 752/22847/18, 241/504/18, 274/5723/18, 641/7918/18, 185/5845/18, 499/652/18, 501/1524/18, 643/2794/19, 761/46502/18, 363/3658/18-к, 752/27233/18, 752/26878/18, 752/5033/19, 201/2036/19, 487/2629/19, 349/2200/18, 757/32664/18, 638/9223/19, 638/6389/19, 644/7193/17, 148/1393/19, 331/3907/19, 686/21301/19, 487/1573/18, 278/2567/19, 752/13917/19, 686/26149/19, 308/10037/19, 752/10928/19, 323/3299/19, 623/2132/19, 415/2772/18, 335/13568/19, 509/3804/19, 336/2798/19, 752/19504/19, 756/3849/18, 523/19785/19, 910/3118/20, 554/1202/20, 311/357/20, 932/1291/20, 686/24039/19, 214/1861/20, 752/2808/20, 278/305/20, 201/3020/20, 521/12445/19, 521/15260/18, 132/1313/20, 935/976/20, 935/969/20, 201/5100/20, 752/9986/20, 336/40/21, 752/26107/19, 910/10976/20, 554/4621/20, 554/11375/19, 205/8846/19, 752/8879/20, 337/1838/20, 752/16801/20, 163/2623/20, 678/236/18, 752/3801/20, 910/14258/20, 910/16064/20, 760/18366/20, 752/408/20, 644/8327/20, 513/1014/20, 617/1954/20, 523/20014/20, 758/4342/20, 910/2631/21, 758/4007/20, 333/5397/19, 753/16754/19, 204/6086/20, 201/2068/21, 686/9010/21, 533/1184/19, 183/2871/21, 183/2871/21, 643/1075/21, 200/12336/18, 759/4364/21, 554/5242/21, 158/3292/21, 208/4598/21, 513/627/18, 161/11923/21, 910/13228/21, 752/10756/21, 513/730/21, 752/10756/21, 638/3165/21, 686/14224/21, 916/2699/21, 201/9486/21, 910/18648/21, 752/28894/21

Зобов'язання, що пов'язані з розглядом цих судових справ, у яких учасником є Товариство пов'язано з виконанням страховиком зобов'язань за договорами страхування. Керівництво Товариства не має значної впевненості в достовірності заявлених страхувальниками до відшкодування страхових сум. Тому зобов'язання будуть відображені в звітності після проходження судової процедури.

Умовні податкові зобов'язання Компанія здійснює операції в одній податковій юрисдикції. Податкова система України є відносно новою й характеризуються наявністю часто мінливих

нормативних документів, які, у багатьох випадках, містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, відкриті для різних інтерпретацій з боку податкових органів. Найчастіше мінливі норми законодавства допускають різні інтерпретації з боку податкових органів, що мають право накладати значні штрафи, нараховувати й стягувати пені.

На думку керівництва, податкові зобов'язання були повністю відображені в даній фінансовій звітності, виходячи з інтерпретації керівництвом чинного податкового законодавства України, офіційних коментарів нормативних документів і роз'яснень судових органів.

Керівництво Компанії вважає, що станом на 31 грудня 2021 року в Компанії не існує потенційних умовних податкових зобов'язань.

6.5. Адміністративні витрати

Показники	2021 рік, тис.грн.	2020 рік, тис.грн.
Амортизація	49,4	60,0
Оренда приміщень	673,7	790,1
Аудиторські послуги	80,0	50,0
Витрати на відрядження	23,2	13,5
Обслуговування сайту	35,5	
Інформаційно-консультаційні послуги	7,9	45,6
Обслуговування та ремонт обладнання зв'язку	489,9	480,2
Комісія при покупці (продажу) валюти		7,1
Матеріальні витрати	84,6	79,8
Мобільний зв'язок	37,1	33,4
Податки та збори	30,8	32,2
Нотаріальні послуги	21,0	38,5
Обслуговування банк-клієнт	1,7	3,8
Відрахування на соціальні заходи	183,6	146,3
Публікації, ЗМІ	3,4	4,2
Розрахункове обслуговування та інші послуги банку	76,7	75,1
Інші послуги	33,3	18,3
Витрати на оплату праці	791,0	662,3
Обслуговування, ремонт та утримання основних засобів	1 225,9	1 269,9
Стационарний телефонний зв'язок, інтернет	40,5	39,3
Експлуатаційні витрати	42,9	40,3
Юридичні послуги	453,1	191,4

Витрати на формування забезпечення на виплату відпусток працівникам	35,7	45,7
Всього	4 421,1	4 127,0

6.6. Витрати на збут

Показники	2021 рік, тис.грн.	2020 рік, тис.грн.
Рекламні послуги	410,7	429,0
Інші витрати на збут	0,0	0,0
Всього	410,7	429,0

6.7. Інші доходи, інші витрати

Показники	2021 рік, тис.грн.	2020 рік, тис.грн.
Інші доходи		
Дохід від продажу акцій та корпоративних прав	22 584,6	6 900,0
Дооцінка цінних паперів	1873,4	
Дохід від продажу ОВДЗ	0	0
Всього інші доходи	24458,0	6 900,0
Інші витрати		
Уцінка цінних паперів (акцій, корп.прав)	2441,9	
Витрати на придбання цінних паперів	1,0	
Собівартість реалізованих цінних паперів	26836,0	6 900,0
Всього інші витрати	29278,9	6 900,0

6.8. Інші операційні доходи та витрати

Показники	2021 рік, тис.грн.	2020 рік, тис.грн.
Операційні доходи		
Курсові різниці	1 521,9	4 880,4
Реалізація регресного права	2 535,5	1 915,1
Дооцінка інвестиційної нерухомості	0,0	5 553,1
Дохід від продажу земельних ділянок та інших ОЗ	0,0	7 815,9
Списання кредиторської заборгованості	26,1	166,9
Інші доходи	196,6	30,6

Всього операційні доходи	4 280,2	20 362,0
Операційні витрати		
Курсова різниця	2 922,2	1 943,6
Інформаційно-консультаційні витрати , та ін.послуги сторонніх організацій	620,3	350,2
Сумнівні та безнадійні борги (в т.ч. резерв)	1 762,7	2 900,8
Відрахування у централізовані страхові фонди	989,0	296,6
Членські внески	401,2	201,0
Штрафи, пені	231,5	93,3
Результат реалізованої іноземної валюти	0,3	15,6
Собівартість реалізованих земельних ділянок та інших ОЗ	0,0	9 036,9
Уцінка інвестиційної нерухомості	10,3	0,0
Всього операційні витрати	6 937,5	14 838,0
Собівартість наданих послуг		
Матеріальні затрати	153,9	63,1
Відрахування на соціальне страхування	193,5	194,0
Витрати на оплату праці	775,9	767,3
Витрати на формування забезпечення на виплату відпусток працівникам	52,8	44,5
Комісійна винагорода агенту	4 284,6	6 912,7
Витрати на супроводження програмного забезпечення	116,2	107,8
Витрати на експертизи	329,0	178,2
Витрати на послуги асисстансу	51,1	143,1
Судові витрати	328,0	254,9
Оренда приміщень	84,6	117,3
Інформаційно-консультаційні витрати , та ін.послуги сторонніх організацій	23,1	28,6
Розрахункове обслуговування	352,1	140,0
Інтернет, телефонний зв'язок	0,0	2,4
Поштові та кур'єрські послуги	6,8	19,2
Експлуатаційні витрати	22,5	19,9
Всього собівартість послуг	6 774,1	8 993,0

Інші фінансові доходи та витрати

Показники	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Інші фінансові доходи (% по депозитам, облігаціям)	1424,0	1706,0
Фінансові витрати	0,0	0,0

6.9. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Найменування показника	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Поточний податок на прибуток	1426,0	588,0
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітного року	0,0	0,0
на кінець звітного року	0,0	0,0
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року	-	-
на кінець звітного року		
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1426,0	588,0
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1426,0	588,0
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0,0	0,0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань		
Відображено у складі власного капіталу - усього	1426,0	588,0
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1426,0	588,0
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0,0	0,0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0,0	0,0

Відстрочені податкові активи/ зобов'язання не розраховувались. Комітет із тлумачень МСФЗ (КРМФЗ) випустив ТЛУМАЧЕННЯ КТМФЗ 23 (IFRIC) 23, у якому уточнено, як вимоги МСБО 12 "Податки на прибуток" застосовують до визнання й оцінки в разі виникнення невизначеності в податковому обліку. Керівництво не ідентифікувало фактів невизначеності під час відображення податку на прибуток за 2021 рік.

6.10. Сукупний дохід

Доходи/витрати від операцій переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю та які мають бути відображені в складі сукупного доходу не виникали.

6.11. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства – ліцензії на здійснення страхової діяльності мають невизначений термін корисного використання, оцінюються за собівартістю, амортизація на нематеріальні активи з невизначеним строком використання не нараховується. В складі нематеріальних активів враховано вартість ліцензій та витрати на створення веб-сайту компанії.

За історичною вартістю	Інші нематеріальні активи (в т.ч. ліцензії на здійснення страхової діяльності)
Чиста балансова вартість	
на 31.12.2020р.	319,0
Справедлива вартість	
на 01.01.2021р.	426,0
Надходження	0,0
Вибуття	0,0
на 31.12.2021р.	426,0
Накопичена амортизація	
на 01.01.2021р.	107,0
Нарахування за рік	35,0
Вибуття	0,0
на 31.12.2021р.	142,0
Чиста балансова вартість	
на 31.12.2021р.	284,0

6.12. Основні засоби

За історичною вартістю	право на орендоване майно (за МСФЗ 16)	Машини та обладнання	Меблі та приладдя	Всього
Чиста балансова вартість				
на 31.12.2020р.	0,0	17,0	9,0	26,0
Справедлива вартість				
на 01.01.2021р.	0,0	712,0	119,0	831,0
Надходження	1047,0	0,0	0,0	1047,0
Вибуття, в т.ч.	0,0	29,0	30,0	59,0

Інші зміни	0,0	0,0	0,0	0,0
на 31.12.2021р.	1047,0	683,0	89,0	1819,0
Накопичена амортизація				
на 01.01.2021р.	0,0	695,0	110,0	805,0
Нарахування за рік	0,0	13,0	1,0	14,0
Вибуття	0,0	29,0	30,0	59,0
Інші зміни	0,0	0,0	0,0	0,0
на 31.12.2021р.	0,0	679,0	81,0	760,0
Чиста балансова вартість				
на 31.12.2021р.	1047,0	4,0	8,0	1059,0

Товариство на дату подання фінансової звітності не має необоротних активів, які знаходяться на окупованих територіях.

6.13. Інвестиційна нерухомість

Земельні ділянки	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
За справедливою вартістю станом на початок року	2951,0	2951,0
Надходження (перекласифіковано з основних засобів)	0,0	0,0
Придбання	0,0	3506,0
Вибуття	0,0	9037,0
Інші зміни (дооцінка)	0,0	5531,0
Інші зміни (уцінка)	10,0	0,0
За справедливою вартістю станом на кінець року	2941,0	2 951,0

Станом на 31.12.2021 проведено оцінку суб'єктом оцінювача ФОП Жуган В.С. Сертифікат №333/20, виданий ФДМУ 24.04.2020р., Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача серія ЦХ № 02916 від 27.08.2021 р.

6.14. Інвестиції короткострокові та доступні для продажу

	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Цінні папери на продаж (корпоративні права)	4458,0	27900,0
Цінні папери, що емітуються державою	2728,0	8482,0
Депозити зі строком погашення більше 3 місяців	12274	
Всього	19460	36382,0

6.15. Інвестиції

Поточні фінансові інвестиції:

ПАТ ФК «Авангард», код ЄДРПОУ 36019681, участь 0,0133%, балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 0,0 тис.грн.;

ТОВ «ЕКСПРЕС АСІСТАНС», код ЄДРПОУ 41479184, участь 26,537%, балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 4 458 тис.грн.;

Міністерство фінансів України, код ЄДРПОУ 00013480, балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 2 728 тис.грн.

ТОВ «ПРОФІНАНС», код ЄДРПОУ 37249988, участь 0,0294%, балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 0,0 тис.грн.

ПАТ «Екоклін», код ЄДРПОУ 34964189, участь 0,0388%, балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 0,0 тис.грн.

Депозити зі строком погашення більше 3 місяців.

Банк	Сума, тис. грн.	Дата повернення	Ставка, %
ПАТ "КРЕДОБАНК"	2 728	19.08.2022	0,80
ПАТ "КРЕДОБАНК"	2 728	22.06.2022	1,00
АТ "Міжнародний інвестиційний банк"	1 364	20.06.2022	1,00
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	5 454	22.04.2022	2,50
Всього	12274		

6.16. Запаси

	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Сировина та матеріали (за історичною собівартістю)	74,1	151,0
Всього запаси	74,1	151,0

6.17. Дебіторська заборгованість

	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Дебіторська заборгованість за послуги	25431	12227
<i>резерв очікуваних збитків</i>	(-10838)	(-9051)
Розрахунки з бюджетом	4	13
Інша дебіторська заборгованість	357	472
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	330	303
Всього	15284	3964

Дебіторська заборговність за послуги страхування є суттєвою статтею для фінансової звітності.

Торгова та інша дебіторська заборгованість представлена великою кількістю контрагентів (фізичних та юридичних осіб), що працюють в різних галузях і географічних сегментах.

Компанії, по яким сума страхової премії складає 10% від суми страхових доходів, відсутні.

Товариство реалізує ряд заходів, що дозволяють здійснювати управління кредитним ризиком, в тому числі такі: оцінка кредитоспроможності контрагентів, встановлення індивідуальних лімітів та умов платежу в залежності від фінансового стану контрагента, контроль авансових платежів, заходи щодо роботи з дебіторською заборгованістю за бізнес-напрямами тощо. Оцінка кредитоспроможності зовнішніх контрагентів здійснюється по відношенню до всіх покупців і їх фінансових гарантів, а також продавців товарів і послуг, що діють на умовах передоплати. Товариство здійснює постійний моніторинг фінансового стану. Товариство мінімізує кредитний ризик за допомогою розподілу його на велику кількість контрагентів, а також застосовує інструменти торгового фінансування та страхування, банківські гарантії та документарні форми розрахунків. Суттєві непогашені залишки переглядаються на постійній основі.

Балансова вартість фінансових активів являє собою максимальну величину кредитного ризику і складає 15284 тис. грн. в 2021р. (в 2020 – 3964 тис. грн.).

Аналіз термінів погашення заборгованості за послуги представлено наступним чином:

	2021	в тому числі резерв під очікувані збитки	2020	в тому числі резерв під очікувані збитки
Страхування	14593	(10719)	3176	(9051)
Більше 180 днів	14593	(10719)	3176	(9051)
Інші види	691	(119)	788	
Більше 180 днів	691	(119)	788	
Всього	15284	(10838)	3964	(9051)

Товариство регулярно оцінює кредитну якість торгової та іншої дебіторської заборгованості з урахуванням аналізу заборгованості за термінами виникнення, тривалості взаємовідносин покупця з Товариством. Для виявлення суттєвого зростання кредитного ризику Товариство порівнює показники платоспроможності контрагента на звітну дату з аналогічними показниками на дату первісного визнання дебіторської заборгованості. При цьому враховується доступна допоміжна і прийнятна прогнозна інформація.

Товариство створює резерв під очікувані кредитні збитки за найкращою оцінкою можливих збитків, понесених від списання торгової та іншої дебіторської заборгованості. Вся дебіторська заборгованість

являє собою поточну заборгованість покупців за основними видам діяльності, носить короткостроковий характер і не має істотного фінансового компонента. Оцінка резерву протягом всього терміну служби дорівнює 12ти-місячного показника. Товариство коригує оцінку очікуваних кредитних збитків, якщо має місце суттєва різниця між поточним рівнем макропараметрів і їх прогнозними значеннями на найближчі 12 місяців.

На думку керівництва Товариства, кредитний ризик належним чином врахований у створених резервах на знецінення відповідних активів.

На звітну дату керівництво проаналізувало стан дебіторської заборгованості, яка виникла в процесі звичайної діяльності, та прийшло до висновку, що існує зростання кредитного ризику недоотримання грошового потоку з моменту його первинного визнання. Зважаючи на те, що послуги по страхуванню були надані в повному обсязі, а боржниками є фізичні особи, пред'явлення вимог в судовому порядку є економічно не обгрунтованим по причині великої кількості судових позовів.

Резерв очікуваних кредитних збитків	Залишок станом на 31.12.20р.	Використано	Створено	Залишок станом на 31.12.21р.
Операційна дебіторська заборгованість	9051	-	1787	10838

Значна сума довгострокової заборгованості сформована за МТСБУ.

	Залишок станом на 31.12.20р.	Залишок станом на 31.12.21р.
довгострокова дебіторська заборгованість (МТСБУ)	12712	17956

6.18. Грошові кошти

	2021, тис. грн.	2020, тис. грн.
Рахунки в банках, в нац. валюті.	22432,0	10110,0
Банківські депозити (короткострокові), в нац. валюті	9392,0	12997,0
Всього грошові кошти	31824	23107,0

Депозити (короткострокові) станом на 31.12.2021р.

Банк	Сума, тис. грн.	Дата повернення	Ставка, %
------	-----------------	-----------------	-----------

ПАТ "Державний ощадний банк України"	4 092	21.03.2022	0,20
АК "ПОЛКОМБАНК"	300,0	02.03.2022	6,65
Філія ПАТ "Державний експортно-імпортний банк України" в м. Запоріжжі	2 000,0	10.01.2022	5,25
Філія ПАТ "Державний експортно-імпортний банк України" в м. Запоріжжі	1 000,0	10.01.2022	5,25
Філія ПАТ "Державний експортно-імпортний банк України" в м. Запоріжжі	2 000,0	17.01.2022	5,25
Всього	9392		

6.19 Власний капітал

Станом на 31.12.2021р. власний капітал Товариства становить 53 678 тис. грн. та складається з:

Стаття	Сума, тис. грн.
Статутний капітал	50000
Резервний капітал	2179
Непокритий збиток	(23 101)
Додатковий капітал	24600

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року відповідно, зареєстрований статутний фонд поділений на 2 000 000 (два мільйони) простих іменних акцій, номінальною вартістю 25,00 грн. (двадцять п'ять гривень) кожна. Всього зареєстрований капітал становить 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) гривень. У 2021 році зміни в статутному капіталі не відбувались.

Станом на 31.12.2021 частки між учасниками розподілені наступним чином:

№ п/п	Учасник	Резидентство	Частка у %	Частка У тис. грн.	Кількість акцій
1	Кузнцов Олександр Анатолійович	Україна	75,57855	37 789,275	1 511 571
2	Кунченко Олександр Євгенійович	Україна	0,48	240,0	9 600
4	Шабаніна Анфіса Серафимівна	Україна	0,001	0,5	20
5	Шлендер Олександр Леонідович	Україна	0,0005	0,25	10
6	ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ»)	Україна	18,94	9 470,0	378 800
7	ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (ПВІФ «ВЕС-КАПІТАЛ»)	Україна	4,99995	2 499,975	99 999
	Всього		100	50 000,0	2 000 000

Товариство не має в своєму складі резидентів Росії та Білорусії.

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» є фізична особа Кузнцов Олександр Анатолійович.

Величина резервного капіталу станом на 31.12.2020 р. становила 1817 тис.грн. Станом на 31.12.2021 р. величина резервного капіталу становить 2179 тис.грн.

На підставі протоколу зборів № 327НР від 23.04.2021 р. було прийнято рішення про розподіл прибутку та направлення частини в сумі – 362 тис.грн. до складу резервного фонду.

Непокритий збиток станом на 31.12.2020 р. становив 6009 тис. грн. Станом на 31.12.2021р. непокритий збиток Товариства становить 23101 тис. грн.

В звітному році було здійснено розподіл прибутку та частину направлено на виплату дивідендів учасникам в сумі – 6770 тис.грн. згідно протоколу № 327НР від 23.04.2021 р..

Додатковий капітал (емісійний дохід) станом на 31.12.2020 року становив 24 600 тис. грн. В 2021 році зміни не відбувались. Станом на 31.12.2021 становить 24600 тис.грн.

Станом на 31.12.2020 р. Інші резерви (резерв коливання збитковості) дорівнював нульового значення. В 2021 році зміни не відбувались. Таким чином інші резерви станом на 31.12.2021 дорівнюють нулю.

6.20 Забезпечення наступних виплат та платежів

	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Забезпечення виплат персоналу	99,0	84,0
Всього поточні забезпечення	99,0	84,0

6.21. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн..
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	567	446
Кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	0	0
Розрахунки з бюджетом	403	170
Заробітна плата та соціальні внески	2	4
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	109	
Кредиторська заборгованість за операціями страхування	421	451
Інші	38	42
Всього кредиторська заборгованість	1540	1113

6.22. Оренда

Під час оцінки активів у відповідності до МСФЗ 16 Товариство використало умови звільнення від визнання у відповідності до п. 5 МСФЗ 16 відносно короткострокової оренди. Станом 31.12.2021р. Товариство враховує 1 договір довгострокової оренди офісних приміщень в якому виступає Орендарем.

Такою угодою є:

Діючі договори оренди приміщень, класифіковані за МСФЗ 16 станом на 31.12.2021р:

Адреса	Номер договору	Орендодавець	Термін закінчення договору	Сума місячного орендного платежу, грн.
03150, м.Київ, вул. Велика Васильківська, 72	Договір №3 від 15.04.2021	ТОВ «ТЕХКОРП»	31.03.2024	42801,00

На дату початку оренди Товариство (як орендар) визнало зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування).

Зобов'язання з оренди спочатку визнається в перший день дії договору і оцінюється в сумі, що дорівнює наведеній вартості ще не оплачених орендних платежів протягом терміну договору. Актив у формі права користування визнається спочатку в перший день дії договору і оцінюється за первісною вартістю, яка визначається як сума первісної оцінки зобов'язання з оренди та будь-яких орендних платежів, нарахованих на користь орендодавця в дату або до дати початку дії договірних відносин. Орендне зобов'язання оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. За вказаними орендними договорами ставка дисконтування не передбачена. На підставі вимог МСФЗ 16 та правил облікової політики Товариства в якості ставки дисконтування передбачена облікова ставка НБУ станом на кінець року, що 2021р.. складає 9%.

Оцінка визначених активів права з користування за договорами оренди приміщень станом на 31.12.2021р. грн. та рух за 2021 рік (в тис. грн.)

Довгострокові угоди оренди, визначені за МСФЗ 16	Первісна вартість на 31.12.20	Нові зобов'язання за оформленими угодами	Зменшення активу під час розірвання угод оренди	Первісна вартість на 31.12.21
03150, м.Київ, вул. Велика Васильківська, 72	0	1047		1047
Разом	0	1047		1047

Рух нарахованої амортизації за визнаним правом оренди станом на 31.12.2021р. грн. та рух за 2021 рік, (в тис. грн.)

Об'єкт орендного права	Залишок на 31.12.20	Зменшення активу під час розірвання угод оренди	Нараховано амортизацію	Залишок на 31.12.21
03150, м.Київ, вул. Велика Васильківська, 72	0	0	0	0

Оцінка зобов'язань за договорами оренди станом на 31.12.2021р
Довгострокові
 (в тис. грн.)

Контрагент	Орендне право	Залишок на 31.12.20	Перенос заборгованості до складу короткострокової	Збільшено заборгованість під час укладання угод	Залишок на 31.12.21
ТОВ «ТЕХКОРП»	03150, м.Київ, вул. Велика Васильківська, 72	0	440	1047	607
Разом		0	440	1047	607

Короткострокові

(в тис. грн.)

Контрагент	Залишок на 31.12.20	Погашення заборгованості	Збільшено заборгованість під час укладання угод, або перенос довгострокової заборгованості	Залишок на 31.12.21
ТОВ «ТЕХКОРП»	0	0	440	440
Разом	0	0	440	440

Товариство визнає витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Примітка 7. Розкриття інформації з пов'язаними сторонами

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

А) підприємства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Підприємством;

Б) асоційовані компанії;

В) спільні підприємства, у яких Підприємство є контролюючим учасником;

Г) члени провідного управлінського персоналу Підприємства;

Д) близькі родичі особи, зазначеної в а) або г);

Е) компанії, що контролюють Підприємство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Підприємстві;

Ж) програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Підприємства, або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є зв'язаною стороною Підприємства.

7.1 Інформація з пов'язаними сторонами за 2021 рік:

Виплачена винагорода управлінському персоналу за 2021 рік становить 510 500,64 грн.

Також були укладені наступні правочини з пов'язаними особами:

1. Кузнєцов Олександр Анатолійович, ПІН 2434006254.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кузнєцов Олександр Анатолійович	AP424270	14.01.21	13.01.22	452,00
Кузнєцов Олександр Анатолійович	BB-0015-OO/21/УРП	24.02.21	13.03.22	624,00
Кузнєцов Олександр Анатолійович	AP424996	15.03.21	14.03.22	452,00
Кузнєцов Олександр Анатолійович	СК-16604-А./21/УРП	13.04.21	13.04.22	917,00
Кузнєцов Олександр Анатолійович	AP425435	14.04.21	13.04.22	1497,00
Кузнєцов Олександр Анатолійович	BB-0025-OO/21/УР	21.04.21	22.04.22	208,00
Кузнєцов Олександр Анатолійович	BB-0034-OO/21/УРП	16.08.21	16.08.22	208,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Виплата дивідендів 5 116 667,84 грн.

2. Кунченко Олександр Євгенійович, ПІН 2729212177.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кунченко Олександр Євгенійович	СК-03499-А./21/ЗП	29.04.21	29.04.22	633,00
Кунченко Олександр Євгенійович	AP428814	30.04.21	29.04.22	1629,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Виплата дивідендів 32 496,00 грн.

3. Шлендер Олександр Леонідович, ПІН 2479105676.

Отримано послуги оренди згідно з Договором 11-21 ЗП від 01.11.21 на суму 14 786,78 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

Виплата дивідендів 33,85 грн.

4. Спренгель Андрій Станіславович, ПІН 2964513451.

Виплачена заробітна плата в сумі 126 545,03 грн.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Спренгель Андрій Станіславович	ПС-00196-А./21/УРР	12.03.21	16.03.22	141,00

Спренгель Андрій Станіславович	EP203131644	17.03.21	16.03.22	1424,00
Спренгель Андрій Станіславович	ПС-0036-ДГО/21/УРП	11.11.21	20.11.22	270,00

Виплачені страхові відшкодування за укладеними договорами страхування:

Страховальник по договору	№ договору	К-ть випадків	Сума відшкодування, грн.
Спренгель Андрій Станіславович	ПС-0003-ФР/20/УРП	1	340,00

5. ТОВ «Техресурси», код ЄДРПОУ 30719652.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ "Техресурси"	ПС-0005-А/21/ЗП	13.01.21	13.01.22	22133,50
ТОВ "Техресурси"	AP424865	14.01.21	13.01.22	965,0
ТОВ "Техресурси"	ВВ-002-НСТ/21/ЗП/ПП	19.02.21	18.02.22	183,60
ТОВ "Техресурси"	ПС-0026-А/21/ЗП	30.04.21	11.05.22	36120,00
ТОВ "Техресурси"	EP203831427	12.05.21	11.05.22	1095,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Отримано послуги оренди згідно з Договором 15-21 ТР від 01.11.21 на суму 4 798,55 грн.

6. ПРАТ «Білоцерківсьлірибгосп», код ЄДРПОУ 00476688.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

7. ТОВ «КУА «ЮНІВЕС», код ЄДРПОУ 34718165.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	AP424283	09.02.21	08.02.22	1207,00
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	ПС-0005-А/21/УРП	10.02.21	08.02.22	7500,00
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	СК-16603-А./21/УРП	09.04.21	01.05.22	570,00
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	AP425432	02.05.21	01.05.22	1466,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Виплата дивідендів 1 620 734,61 грн.

8. ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ» ЄДРІСІ 233563), код ЄДРПОУ 34718165.

З ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (від імені та в інтересах ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ»)
укладено договори купівлі-продажу часток у статутному капіталі:

З продажу корпоративних прав

№2021/06/30 від 30.06.21.2020р. на суму 6 700 000,00 грн.

З придбання ЦП

№1722-БВ від 22.07.2021р. на суму 5 572 184,00 грн.

№1886-БВ від 17.08.2021р. на суму 2 722 049,00 грн.

Зобов'язання за вищенаведеним договором сторонами виконано в повному обсязі.

9. ТОВ «Таврійська інвестиційна група», код ЄДРПОУ 33571093.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-001-НСТ/21/ЗП/ПП	06.01.21	11.01.22	112,20
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ПС-0001-А/21/ЗП	06.01.21	11.01.22	5092,50
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	АР424858	12.01.21	11.01.22	847,00
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ЕР203029613	08.03.21	07.03.22	1495,00
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-001-ОО/21/ЗП/ПП	21.04.21	28.04.22	2500,00
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-005-ІП/21/ЗП/ЗП	21.04.21	22.04.22	72612,12
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ПС-0060-А/21/ЗП	17.12.21	20.12.22	41,325.00

Виплачені страхові відшкодування за укладеними договорами страхування:

Страховальник по договору	№ договору	К-ть випадків	Сума відшкодування, грн.
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ПС-0001-А/21/ЗП	1	16200,00

10. Кунченко Ганна Олексіївна, ПІН 2754313009.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кунченко Ганна Олексіївна	СК-015277-А./21/УРП	16.03.21	20.03.22	394,00
Кунченко Ганна Олексіївна	ПС-0009-А/21/УРП	18.03.21	20.03.22	34001,76
Кунченко Ганна Олексіївна	АР424997	21.03.21	20.03.22	1576,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.
Посередницькі послуги у сфері страхування не отримувалися.

11. Спренгель Юлія Вікторівна, ПІН 3089007521.

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

12. Шабаніна Анфіса Серафимівна, ПІН 2806811183.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-0017-ОО/21/УРП	26.02.21	26.02.22	104,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-0033-ОО/21/УРП	04.08.21	06.08.22	208,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-0038-ОО/21/УРП	13.09.21	10.09.22	104,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	АР2273922	01.10.21	30.09.22	1180,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ПС-0025-А/21/УРП	01.10.21	30.09.22	32160,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.
Виплата дивідендів 67,70 грн.

13. Пачковська Наталія Павлівна, ПІН 2879312301.

Виплачена заробітна плата в сумі 52 194,62 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

14. Дьяконов Олексій Броніславович, ПІН 2676015871.

Виплачена заробітна плата в сумі 46 327,05 грн.

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

15. ТОВ «Річфілд Компані», код ЄДРПОУ 43395515.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Річфілд Компані»	ВВ-0027-ИП/21/УРП	20.05.21	18.12.21	2543.99
ТОВ «Річфілд Компані»	ВВ-0028-ИП/21/УРП	20.05.21	18.12.21	9089.03

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

16. Кузнєцова Антонїна Анатолїївна, ПІН 2485308260.

З пов'язанню особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кузнєцова Антонїна Анатолїївна	ВВ-0016-ОО/21/УРП	26.02.21	26.02.22	208,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

17. Лепеха Руслан Іванович, ПІН 2690913811.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Лепеха Руслан Іванович	ПС-0031-А/21/ЗП	21.05.21	23.05.22	8758,00
Лепеха Руслан Іванович	ЕР205310801	08.08.21	07.08.22	990,00
Лепеха Руслан Іванович	ПС-02947-А./21/ЗП	08.08.21	07.08.22	385,00

Виплачена заробітна плата в сумі 74 597,58 грн.

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

18. Лепеха Іван Іванович, ПІН 1780308959.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Лепеха Іван Іванович	ЕР206837928	26.11.21	25.11.22	249,00
Лепеха Іван Іванович	ПС-04935-А./21/ЗП	26.11.21	25.12.21	196,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

19. Долина Сергій Дмитрович, ПІН 2734510610.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Долина Сергій Дмитрович	ПС-0007-А/21/ЗП	25.01.21	30.01.22	14250,00
Долина Сергій Дмитрович	ПС-0022-А/21/ЗП	06.04.21	09.04.22	6992,00

Долина Сергій Дмитрович	ПС-0014-ДГО/21/ЗП	09.04.21	09.04.22	110,00
Долина Сергій Дмитрович	АР424882	10.04.21	09.04.22	1020,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

20. Комірний Олег Олександрович, ПІН 3049906419.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Комірний Олег Олександрович	ВВ-0002-НС/21/УРП	01.02.21	01.02.22	100,00
Комірний Олег Олександрович	ВВ-0003-НС/21/УРП	01.02.21	01.02.22	100,00
Комірний Олег Олександрович	ПС-0001-ФР/21/УРП	01.03.21	03.03.22	150,00

21. Долина Ганна Валеріївна, ПІН 2779903103.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Долина Ганна Валеріївна	ПС-0003-ДГО/21/ЗП	25.01.21	31.01.22	75,00
Долина Ганна Валеріївна	АР424931	01.02.21	31.01.22	919,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

22. Долина Дмитро Іванович, ПІН 1905700059.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Долина Дмитро Іванович	ПС-00182-А./21/ЗП	17.02.21	22.02.22	98,00
Долина Дмитро Іванович	ЕР202847013	23.02.21	22.02.22	391,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

23. Козиряцька Ольга Володимирівна, ПІН 3112710626.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Козиряцька Ольга Володимирівна	EP204744466	02.07.21	01.07.22	1025,00
Козиряцька Ольга Володимирівна	ПС-02351-А./21/ЗП	01.07.21	01.07.22	399,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

24. ТОВ «Самара 12» , код ЄДРПОУ 38229433.

З пов'язаною особою договори страхування не уклались.

Отримано послуги оренди по Договору 03-20 від 07.10.2020р. на суму 64 910,96 грн.

Отримано послуги оренди по Договору 40-17 від 10.11.2017р. на суму 17 760,00 грн.

Отримано комунальні послуги по Договору 40-17 від 01.02.2018р. на суму 7 502,41 грн.

25. ТОВ «ТЕХКОРП», код ЄДРПОУ 42145454.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Техкорп»	ПС-0018-А/21/УРП	10.06.21	12.06.22	40165,00
ТОВ «Техкорп»	AP2142101	17.07.21	16.07.22	2668,00
ТОВ «Техкорп»	ВВ-0035-ОО/21/УРП	16.08.21	16.08.22	1500,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Отримано послуги оренди по договору № 03-18 від 01.06.2018 р. на суму 258 225,00 грн.

Отримано послуги оренди по договору №3 2021 від 15.04.2021 на суму 342 408,00 грн.

26. ТОВ «Дніпро 19», код ЄДРПОУ 43102610.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Дніпро 19»	ПС-0011-А/21/УРП	30.03.21	30.03.22	64715,40
ТОВ «Дніпро 19»	AP425425	31.03.21	30.03.22	1730,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

27. Медяна Ганна Дмитрівна, ПІН 3053619401.

Виплачена заробітна плата в сумі 33 625,83 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

28. Кузьменков Максим Миколайович, ПІН 3287600199.

Виплачена заробітна плата в сумі 75 194,1 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

29. ТОВ «КГС ІНВЕСТ», код ЄДРПОУ 42625788.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «КГС ІНВЕСТ»	ПС-0022-А/21/УРП	16.09.21	19.09.22	66780,00
ТОВ «КГС ІНВЕСТ»	АР2273919	21.09.21	20.09.22	1730,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

30. Козлова Оксана Олександрівна, ПІН 3061612303.

Виплачена заробітна плата в сумі 102 016,43 грн.

31. ТОВ «Сосновий бір -5», код ЄДРПОУ 37896871.

Здійснено продаж частки у статутному капіталі ТОВ «Мармелад -5» (код ЄДРПОУ 43154412) згідно договору купівлі-продажу б/н від 21.04.2021р. на суму 6 246 350,00грн.

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

32. ТОВ «Експрес асістанс», код ЄДРПОУ 41479184.

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

33. ТОВ «Бест райс», код ЄДРПОУ 42059030.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Бест райс»	ПС-0003-А/21/УРП	18.01.21	18.01.22	15466,50
ТОВ «Бест райс»	АР424273	19.01.21	18.01.22	1452,00
ТОВ «Бест райс»	АР424276	20.01.21	18.01.22	1448,02

ТОВ «Бест райс»	ПС-0004-А/21/УРП	21.01.21	22.01.22	20729,60
ТОВ «Бест райс»	АР424279	23.01.21	22.01.22	1655,00
ТОВ «Бест райс»	АР424281	27.01.21	22.01.22	1636,86
ТОВ «Бест райс»	ВВ-0043-ИП/21/УРП	30.09.21	30.09.22	11942,64

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

34. ФОП Козлова Світлана Володимирівна, ІПН 2288517001:

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

Отримано посередницькі послуги у сфері страхування:

по Договор 872-18/УРР-ІКП (01.06.20) на суму 104 142,04 грн.;

по Договор 920-21/УРР-ІКП (01.06.21) на суму 24616,22 грн.;

по Договор 871-20/УРР-А (01.06.20) на суму 336290,65 грн.;

по Договор 919-21/УРР-А (01.06.21) на суму 1 098 531,04 грн.

7.2 Інформація з пов'язаними сторонами за 2020 рік:

Виплачена винагорода управлінському персоналу за 2020 рік становить 461 842,84 грн.

Також були укладені наступні правочини з пов'язаними особами :

1. Кузнєцов Олександр Анатолійович, ІПН 2434006254.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кузнєцов Олександр Анатолійович	ВВ-0021-ОО/20/УРП	14.03.20	13.03.21	1020,0
Кузнєцов Олександр Анатолійович	АМ68895661	15.03.20	14.03.21	247,18
Кузнєцов Олександр Анатолійович	ПС-0023-А/20/УРП	02.04.20	01.04.21	11145,60
Кузнєцов Олександр Анатолійович	АМ6895737	02.04.20	01.04.21	1467,65
Кузнєцов Олександр Анатолійович	ВВ-0030-ИП/20/УРП	19.04.20	18.04.21	3450,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

2. Кунченко Олександр Євгенійович, ІПН 2729212177.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кунченко Олександр Євгенійович	АМ6895722	21.03.20	20.03.21	1467,65

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

3. Шлендер Олександр Леонідович, ПІН 2479105676.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

4. Спренгель Андрій Станіславович, ПІН 2964513451.

Виплачена заробітна плата в сумі 113 881,54 грн.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Спренгель Андрій Станіславович	ПС-00004-А./20/ДП	18.03.20	17.03.21	366,86
Спренгель Андрій Станіславович	АМ8309196	17.03.20	16.03.21	1467,65
Спренгель Андрій Станіславович	ПС-0003-ФР/20/УРП	24.10.20	23.10.21	150,00
Спренгель Андрій Станіславович	ПС-0058-ДГО/20/УРП	21.11.20	20.11.21	270,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

5. ТОВ «Техресурси», код ЄДРПОУ 30719652.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ "Техресурси"	ВВ-002-НСТ/20/ЗП/ПП	07.02.20	06.02.21	183,60
ТОВ "Техресурси"	ПС-0013-А./20/ЗП	11.02.20	10.02.21	4692,00
ТОВ "Техресурси"	АМ8310477	21.04.20	20.04.21	1399,63
ТОВ "Техресурси"	ПС-0032-А./20/ЗП	12.05.20	11.05.21	37625,00
ТОВ "Техресурси"	ПС-00044-А./20/ЗП	21.04.20	20.04.21	349,96
ТОВ "Техресурси"	ПС-00149-А./20/ЗП	12.05.20	11.05.21	362,18
ТОВ "Техресурси"	АМ8310560	12.05.20	11.05.21	1448,74

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

6. ПРАТ "Білоцерківсьлірибгосп", код ЄДРПОУ 00476688.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

7. ТОВ «КУА «ЮНІВЕС», код ЄДРПОУ 34718165.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	ПС-0006-А/20/УРП	09.02.20	08.02.21	8000,00
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	АМ6895602	09.02.20	08.02.21	965,26
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	ПС-0032-А/20/УРП	02.05.20	01.05.21	9394,00
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	АМ6895829	02.05.20	01.05.21	2104,20

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

8. ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ» ЄДРПІСІ 233563), код ЄДРПОУ 34718165.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ»)	ВВ-0092-ІП/20/УРП	14.12.20	13.12.21	9000,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

З ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (від імені та в інтересах ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ»)
укладено договір купівлі-продажу частки у статутному капіталі б/н від 24.11.2020р. на суму 3 500 000,00 грн.

Зобов'язання за вищенаведеним договором сторонами виконано в повному обсязі.

9. ТОВ «Таврійська інвестиційна група», код ЄДРПОУ 33571093.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ПС-0001-А/20/ЗП	12.01.20	11.01.21	5092,50
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-001-НСТ/20/ЗП	12.01.20	11.01.21	112,20
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	АМ6895566	12.01.20	11.01.21	846,72
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	АМ8309845	07.03.20	06.03.21	1541,03
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-001-ОО/20/ЗП/ПП	29.04.20	28.04.21	2500,00
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-032-ІП/20/ЗП/ПП	23.04.20	22.04.21	72612,12
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-0079-А/20/ЗП	21.12.20	20.12.21	42750,00

Виплачені страхові відшкодування за укладеними договорами страхування:

Страховальник по договору	№ договору	К-ть випадків	Сума відшкодування, грн.
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ПС-0001-А/20/ЗП	1	525,0

10. Кунченко Ганна Олексіївна, ПІН 2754313009.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кунченко Ганна Олексіївна	АМ6895727	21.03.20	20.03.21	1575,94
Кунченко Ганна Олексіївна	ПС-0022-А/20/УРП	21.03.20	20.03.21	37779,75

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Отримано посередницькі послуги у сфері страхування:

по договору №848-19/УРП-А від 01.03.19р. на суму 102858,97грн.

11. Спренгель Юлія Вікторівна, ПІН 3089007521.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Спренгель Юлія Вікторівна	ПС-0006-ФР/20/УРП	18.11.20	17.11.21	150,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

12. Шабаніна Анфіса Серафимівна, ПІН 2806811183.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-0028-ОО/20/УРП	27.02.20	26.02.21	170,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-0042-ОО/20/УРП	07.08.20	06.08.21	340,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-0063-ИП/20/УРП	08.09.20	07.09.21	2983,93
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-0047-ОО/20/УРП	11.09.20	10.09.21	104,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ПС-0059-А/20/УРП	01.10.20	30.09.21	34036,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	АМ6896074	01.10.20	30.09.21	1165,00

520
19

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

13. Пачковська Наталія Павлівна, ПІН 2879312301.

Виплачена заробітна плата в сумі 44190,48 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

14. Дьяконов Олексій Броніславович, ПІН 2676015871.

Виплачена заробітна плата в сумі 44479,84 грн.

Договори страхування з пов'язаною особою договори страхування не укладались.

15. ТОВ «Річфілд Компані», код ЄДРПОУ 43395515.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Річфілд Компані»	ВВ-0041-ИП/20/УРП	18.05.20	17.05.21	3270,84
ТОВ «Річфілд Компані»	ВВ-0042-ИП/20/УРП	18.05.20	17.05.21	18178,06
ТОВ «Річфілд Компані»	ВВ-086-ИП/19/УРП	18.11.20	17.11.21	3270,84

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

16. Кузнєцова Антоніна Анатоліївна, ПІН 2485308260.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кузнєцова Антоніна Анатоліївна	ВВ-0016-ИП/20/УРП	27.02.20	26.02.21	3450,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

17. Лепеха Руслан Іванович, ПІН 2690913811.

Виплачена заробітна плата в сумі 51721,62 грн.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Лепеха Руслан Іванович	ПС-0039-А/20/ЗП	24.05.20	23.05.21	9060,0

Лепеха Руслан Іванович	ПС-00753-А./20/ЗП	08.08.20	07.08.21	146,0
Лепеха Руслан Іванович	ЕР200855810	08.08.20	07.08.21	827,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

18. Лепеха Іван Іванович, ПІН 1780308959.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Лепеха Іван Іванович	АР423473	20.11.20	19.11.21	146,0
Лепеха Іван Іванович	СК-15222-А./20/ЗП	26.11.20	25.11.21	127,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

19. Долина Сергій Дмитрович, ПІН 2734510610.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Долина Сергій Дмитрович	ПС-0008-А/20/ЗП	31.01.20	30.01.21	15390,00
Долина Сергій Дмитрович	ПС-0026-А/20/ЗП	10.04.20	09.04.21	6992,00
Долина Сергій Дмитрович	АМ8310185	10.04.20	09.04.21	956,07

Виплачені страхові відшкодування за укладеними договорами страхування:

Страховальник по договору	№ договору	К-ть випадків	Сума відшкодування, грн.
Долина Сергій Дмитрович	ПС-0026-А/20/ЗП	1	17700,00

20. Комірний Олег Олександрович, ПІН 3049906419.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Комірний Олег Олександрович	ПС-0009-ДГО/20/УРП	27.03.20	26.03.21	70,00
Комірний Олег Олександрович	ПС-0001-ФР/20/УРП	04.03.20	03.03.21	100,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

21. Малахова Лідія Геннадіївна, ПІН 2520813087

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Малахова Лідія Геннадіївна	ПС-01684-А./20/ЗП	24.12.20	23.12.21	196,00
Малахова Лідія Геннадіївна	ЕР202272063	24.12.20	23.12.21	782,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

22. Брагинець Олег Анатолійович, ПІН 2349606634.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Брагинець Олег Анатолійович	АМ6895665	11.02.20	10.02.21	951,55

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

23. Долина Ганна Валеріївна, ПІН 2779903103.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Долина Ганна Валеріївна	АМ6895621	01.02.20	31.01.21	956,07

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

24. Долина Дмитро Іванович, ПІН 1905700059.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Долина Дмитро Іванович	АМ6895678	23.02.20	22.02.21	403,20

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

25. Козиряцька Ольга Володимирівна, ПІН 3112710626.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування не укладались.

Виплачені-страхові відшкодування за укладеними договорами страхування:

Страховальник по договору	№ договору	К-ть випадків	Сума відшкодування, грн.
Козиряцька Ольга Володимирівна	ПС-0058-А/19/ЗП від 24.06.19	1	6870,00

26. ТОВ «Самара 12», код ЄДРПОУ 38229433.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

Отримано послуги оренди по договору №40-17 від 10.11.2017р. на суму 91557,29грн.

27. ТОВ «ТЕХКОРП», код ЄДРПОУ 42145454.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Техкорп»	ПС-0005-А/20/УРП	11.02.20	10.02.21	2890,00
ТОВ «Техкорп»	АМ6895918	31.05.20	30.05.21	1168,47
ТОВ «Техкорп»	ПС-0040-А/20/УРП	13.06.20	12.06.21	40165,00
ТОВ «Техкорп»	АМ6895989	17.07.20	16.07.21	3830,56

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Отримано послуги оренди по договору № 03-18 від 01.06.2018 р. на суму 671385,00 грн.

28. ТОВ «Дніпро 19», код ЄДРПОУ 43102610.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Дніпро 19»	ВВ-0053-ОО/20/УРП	01.12.20	30.11.21	1500,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

29. Медяна Ганна Дмитрівна, ПІН 3053619401.

Виплачена заробітна плата в сумі 61576,61 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

30. Кузьменков Максим Миколайович, ПІН 3287600199.

Виплачена заробітна плата в сумі 20000,00 грн.

Отримано посередницькі послуги згідно договору доручення № 01- 20/ЦО 01.07.20 р. та № 02-20/ЦО від 31.07.2020 р. на загальну суму 10000,00 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

31. Микитюк Денис Олександрович, ПІН 3340116251.

Виплачена заробітна плата в сумі 31076,90 грн.

Отримано посередницькі послуги згідно договору доручення №01 від 13.07.20 р. на загальну суму 175559,02 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

32. ТОВ «КГС ІНВЕСТ», код ЄДРПОУ 42625788.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «КГС ІНВЕСТ»	ПС-0057-А/20/УРП	21.09.20	20.09.21	69377,00
ТОВ «КГС ІНВЕСТ»	АМ6896065	20.09.20	19.09.21	2312,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

33. Козлова Оксана Олександрівна, ПІН 3061612303.

Виплачена заробітна плата в сумі 94915,85 грн.

34. ТОВ «Сосновий бір -5», код ЄДРПОУ 37896871.

Придбано земельні ділянки згідно договору купівлі-продажу №18/06/20-01 від 18.06.20р. на суму 3442500,00 грн.

Здійснено продаж частки у статутному капіталі ТОВ «Мармелад -5» (код ЄДРПОУ 43154412) згідно договору купівлі-продажу б/н від 18.06.2020р. на суму 3 400 000,00 грн.

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

35. ТОВ «Експрес асістанс», код ЄДРПОУ 41479184.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Експрес асістанс»	ВВ-0051-ОО/20/УРП	12.11.20	31.10.21	750,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

36. ТОВ «Бест райс», код ЄДРПОУ 42059030.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Бест райс»	ВВ-0067-ОО/20/УРП	01.10.20	30.09.21	10649,80

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

37. ФОП Козлова Світлана Володимирівна, ПІН 2288517001.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

Отримано посередницькі послуги у сфері страхування:

по договору №808-18/ЗП-А від 03.12.18р. на суму 304355,67 грн.;

по договору №809-18/ЗП-ІКП від 03.12.18р. на суму 13711,16 грн.;

по договору №871-20/УРР-А від 01.06.20р. на суму 1195682,63 грн.;

по договору №872-20/УРР-ІКП від 01.06.20р. на суму 47550,09 грн.

Примітка 8. Розкриття інформації по сегментам

Операційний сегмент являє собою компонент діяльності Товариства, який залучений в комерційну діяльність, від якого Товариство отримує прибутки або несе збитки (включаючи прибутки і збитки щодо операцій з іншими компонентами діяльності Товариства), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень при розподілі ресурсів між сегментами і при оцінці фінансових результатів їх діяльності, і щодо якого доступна фінансова інформація.

Так як Компанія займається виключно страховою діяльністю, то всі отримані доходи та понесені витрати відносяться також виключно до страхової діяльності. Керівництво не використовує розподіл доходів та витрат в розрізі компонентів діяльності для прийняття управлінських рішень та здійснення оцінки фінансової діяльності Товариства. Тому розподіл діяльності по операційним сегментам не здійснюється і не описується в звітності.

Примітка 9. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти підприємства включають поточну кредиторську заборгованість. Товариство має інші фінансові інструменти, такі як поточна дебіторська заборгованість, грошові кошти та короткострокові депозити.

Основні ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик.

Політика управління ризиками включає наступне:

Кредитний ризик. Товариство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

Ризик ліквідності. Підприємство здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності. Підприємство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Управління капіталом.

Відносно управління капіталом основною метою Підприємства є забезпечення нормального рівня достатності капіталу. Значна увага в управлінні капіталом Товариства приділяється руху грошових коштів страховика. Саме рухом грошових коштів супроводжується формування статутного капіталу, починається і закінчується виробничий цикл Товариства, створюються страхові та вільні резерви, здійснюється розміщення та інвестування тимчасово вільних коштів, відбуваються страхові виплати, формується та використовується фінансовий результат.

Грошові кошти надходять до Товариства у вигляді: страхових премій за укладеними договорами страхування; доходів від інвестицій; доходів від продажу цінних паперів та інших активів. Рух грошових коштів дає можливість Товариству фінансувати операційні витрати, формувати прибуток, забезпечувати виплату дивідендів.

Підприємство здійснює контроль за капіталом за допомогою коефіцієнта фінансового важеля, який розраховується шляхом ділення чистої заборгованості на суму капіталу та чистої заборгованості. Коефіцієнт фінансового важеля станом на 31 грудня 2021 року – 0,4013, а на 31 грудня 2020 року – 0,1658.

Аналіз чутливості до страхового ризику

В компанії проведено стрес-тестування станом на 31.12.2021р. відповідно до «Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів». В результаті відображення впливу стресів на фінансовий стан Компанії можна зробити такий висновок:

Результат проведеного стрес-тестування:

1. Зменшення цін на облігації на 25% приведе до зменшення нетто-активів на 272,78 тис. грн., що становить 0,51%;
2. Зменшення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25% приведе до зменшення нетто-активів на 9555,13 тис. грн., що становить 17,9%;
3. Зменшення ринкових цін на нерухомість на 25% приведе до зменшення нетто-активів на 735,24 тис. грн., що становить 1,38%;
4. Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30% (для страховиків, що здійснюють таке страхування) приведе до зменшення нетто-активів на 2427,66 тис. грн., що становить 4,55%.

Проведені стрес-тести показують, що тестовані стресові події не зменшують нетто-активи нижче нормативного запасу платоспроможності, що становить 8517,6 тис.грн.

Величина зміни нетто-активів по кожній стресовій події не перевищує границі у 17,9%, що приймається компанією як допустима.

Тестовані стресові події зменшують нетто-активи до рівня 43838,9 тис.грн., що вважається прийнятним і перевищує нормативний запас майже у 4,1 рази.

Заходи щодо зменшення впливу ризиків

Результати стрес-тестів показують, що рівень ризиків страховика не перевищує допустимих границь і не потребує додаткових заходів управління ризиками.

Заходи щодо зменшення впливу ризиків на фінансовий стан страховика.

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

Управління ризиками здійснюється відповідно до Стратегії управління ризиками, затвердженої Наглядовою Радою Товариства (протокол №143 від 14.05.2014).

Основні характеристики управління ризиками:

- а) Усвідомленість прийняття ризиків. Товариство свідомо йде на ризик задля отримання доходу від реалізації тієї чи іншої операції. Рішення щодо прийняття-неприйняття ризику та управління ним має бути побудовано на ґрунтовній кількісній та якісній оцінці.

б) Керованість. Приймаються лише ті ризики, відносно яких Товариство може ефективно проваджувати їх нейтралізацію та пом'якшення.

в) Співставність прийнятих ризиків із очікуваним рівнем доходності. Товариство повинно приймати в процесі здійснення своєї діяльності тільки ті ризики, рівень яких компенсується адекватною величиною очікуваної прибутковості. Операції, ризики яких не відповідають необхідному рівню прибутковості, повинні бути відкинута або, відповідно, повинні бути переглянуті.

г) Співставність рівня прийнятих ризиків з можливими втратами. Можливий розмір фінансових втрат підприємства в процесі проведення тієї чи іншої ризикової операції повинен відповідати частці капіталу, яка зарезервована для його покриття. Розмір ризикового капіталу, що включає необхідні фонди і резерви, має бути визначений заздалегідь і служити критерієм прийняття тих ризиків, які не можуть бути передані партнеру по операції чи зовнішньому страховику (перестраховику).

д) Урахування стратегії підприємства в процесі управління ризиками. Система управління ризиками Товариства базується на загальних принципах, критеріях та підходах, відповідних обраній підприємством стратегії розвитку.

е) Урахування можливості передачі ризиків. У разі, якщо включення ризикової операції диктується вимогами Стратегії, але прийняття відповідних ризиків незрівнянно з можливостями Товариства, дана операція включається в портфель ризиків за умови часткової, або повної її передачі партнерам по бізнесу, або зовнішньому страховику.

Підходи до управління ризиками:

а) Відповідність вимогам і стандартам.

б) Наявність єдиної інфраструктури інтегрованого управління ризиками.

в) Безперервність і циклічність процесу управління ризиками.

Для зменшення впливу ризиків в разі серйозних стресів на фінансовому ринку Товариство регулярно слідкує за станом цінних паперів на Фондовому ринку для того, щоб відслідковувати компанії-банкрути в разі значного здешевлення цінних паперів.

Товариство проводить політику диверсифікації портфелю активів з метою зниження ризиків надмірної концентрації активів. Постійний моніторинг вартості цінних паперів в рамках політики управління активами суттєво знижує ймовірність настання таких ризиків.

Для успішного розвитку на ринку страхування Товариство має всі можливості: достатній розмір гарантійного фонду, що складає 26779 тис. грн., в т.ч. резервний капітал - 2179 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності Товариства (нетто-активи) на звітну дату 31.12.2021 року становить 53 394,0 тис. грн. при розрахунковому нормативному значенні 8 517,6 тис. грн. Величина перевищення складає 44 876,4 тис. грн.

Механізм нейтралізації ризиків ґрунтується на резервуванні Товариством частини фінансових ресурсів, що дозволяють запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку є:

формування резервного фонду Товариства;
 формування цільових резервних фондів Товариства;
 нерозподілений залишок прибутку, отриманій в звітному періоді.

За даними звітного та порівняльного періоду інформація, яка дозволить проаналізувати дії Товариства щодо нейтралізації ризиків виглядає наступним чином:

тис грн.

Показник	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2021
Статутний капітал	50000	50000
Додатковий капітал	24600	24600
Резервний капітал	1817	2179
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-6009	-23101

Незважаючи на важкий фінансовий стан України за період 2021 року керівництво Товариства застосовувало заходи щодо утримання достатнього рівня забезпечення надійності свого фінансового стану.

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та комплаєнс-ризикам.

Операційний ризик - ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів внаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників, або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем, або в наслідок впливу зовнішніх факторів.

До методів контролю за операційними ризиками належать:

Моніторинг подій операційних ризиків та аналіз їх причин

Стрес-тестування

Процедура підбору та навчання персоналу, процедура адаптації нових співробітників

Моніторинг за KPI та KRI по персоналу

Перевірки внутрішнього аудиту

Періодичний аналіз бізнес – процесів щодо їх ефективності

Комплаєнс ризик – ймовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх нормативних документів.

Управління комплаєнс ризиком здійснюється шляхом систематичного виявлення, моніторингу, контролю звітування та пом'якшення комплаєнс ризику на всіх організаційних рівнях Товариства. Виявлення та уникнення конфлікту інтересів. Відпрацювання конфіденційних звернень, щодо порушення принципів корпоративної етики та ін.

Примітка 10. Очікуваний вплив спалаху коронавірусу COVID-19

З початку 2020 року спалах коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Протягом 2020-2021 року очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 "Знецінення активів". Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, компанія не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2021 році. В теперішній час компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Примітка 11. Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, а саме посада внутрішнього аудитора.

Внутрішній аудитор є органом оперативного контролю наглядової ради, підпорядковується наглядовій раді та звітує перед нею. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКФП.

Діяльність внутрішнього аудитора Товариства у 2021 році була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками Компанії, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого у Компанії, контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Компанії.

Під час перевірок, головна увага зосереджувалася на:

своєчасному виявленню ризиків, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Компанії та визначення їх оцінки;

дотримання Компанією вимог чинного законодавства, нормативних актів НКФПУ, економічних нормативів тощо;

аналізі інформаційної системи, включаючи систему бухгалтерського обліку і супутніх видів контролю, вивченні фінансової та операційної інформації, дослідженні економічності та ефективності операцій з метою оцінки внутрішнього контролю.

Примітка 12. Події після Балансу

Рішення про затвердження фінансової звітності

Головою правління ПрАТ СК «Юнівес» надано фінансову звітність до випуску 10.06.2022 року.

На дату надання фінансової звітності у Товаристві не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

З 24 лютого 2022 року здійснено військовий напад Росії на територію України. Ми звертаємо увагу на питання введення воєнного стану в Україні з 24.02.2022р. на підставі Указа президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р.) Наслідки збройного конфлікту, який відбувається в Україні, відчуваються у різноманітних сферах життєдіяльності та функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому. Проведення бойових дій в Україні які тривають і на час надання цієї фінансової звітності призводить до суттєвого погіршення загального економічного стану та поглиблення кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить в першу чергу від тривалості військової агресії Російської Федерації проти України, а також сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені на протязі всього воєнного періоду та після нього. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії.

Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути достовірно оцінені.

Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 2.

Військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в цілому. В залежності від такої ситуації знаходяться:

- затримання платежів з боку страхувальників у зв'язку з призупиненням (частковим призупиненням) діяльності більшої частини підприємств. В зв'язку з цим Керівництво дещо змінює напрям використання наявних коштів та майбутніх надходжень: першочергово кошти будуть прямувати на підтримання господарчої діяльності та виконання першочергових страхових зобов'язань. Програми інвестиційного фінансування будуть переглядатись в сторону скорочення.

- призупинення договірних процесів щодо узгодження нових договорів страхування. Загальний стан економіки України під час воєнних дій зазнає катастрофічних наслідків. Незважаючи на допомогу

іноземних держав та проведених послаблень з боку влади, Керівництво адекватно оцінює неможливість окремих страхувальників поновлювати страхові угоди протягом 2022 року.

- зміна в програмі інвестування. 24 лютого 2022р. Нацкомісія з цінних паперів та фондового ринку прийняла рішення тимчасово зупинити розміщення, обіг та викуп всіх цінних паперів. Товариство має на балансі фінансові інвестиції призначені для торгівлі – Облігації внутрішньої державної позики на суму 2728 тис.грн.. Вітчизняний фондовий ринок фактично зупинився: зникла можливість торгувати ОВДП та акціями на українських біржах. Доступні для торгівлі на даний час лише військові облігації. Керівництво наразі розглядає можливість використання такого варіанту інвестиційного фінансування. Але очікувані грошові потоки від наявних на балансі ОВДП будуть дещо пересунуті на майбутні періоди.

Одночасно з боку регулятора та держави запроваджується низка обмежень для зазначених учасників ринку з метою мінімізації нових ризиків, що виникли внаслідок початку військової агресії. У світовій практиці воєнні дії традиційно належать до форс-мажорних обставин, і за ними страховиками збитки не покриваються. Інакше страхові компанії ризикують збанкрутіти, адже потерпілими на таких територіях є - юридичні і фізичні особи. В усіх договорах страхування прописано стандартні винятки - це події, що сталися під час воєнних дій, громадянської війни, заколоту, народного повстання, захоплення влади, теракту тощо. Тому страховики на всіх рівнях наголошують, що питання воєнних ризиків та ризиків тероризму - це світова практика. Ці ризики є в усіх без винятку договорах як для фізичних, так і для юридичних осіб. І в мирний, і в воєнний час потрібно купувати окремо страхове покриття або поліс для цих ризиків, тобто до вартості сьгоднішніх договорів ці ризики не включено.

За змістом положень статті 988 ЦК України і статті 20 Закону України Про страхування» обов'язок страховика здійснити страхове відшкодування виникає лише у разі настання страхового випадку. Відтак, подія, пов'язана з руйнуванням майна внаслідок військових дій, не може бути визнана страховим випадком, а тому не породжує обов'язку страховика щодо виплати страхового відшкодування. Тому Товариство не очікує збільшення розміру страхових відшкодувань в майбутньому залежно від цієї ситуації.

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

Попередні оцінки прямих збитків постійно уточнюються і переглядаються у бік зростання. Ще складніше кількісно оцінити непрямі втрати від призупинення економічної діяльності на територіях, що не підконтрольні Україні.

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Зазначене свідчить, що затверджені фінансові плани можуть виявитися за межами реальної досяжності.

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	на даний час інформація відсутня
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Дивіденди за звітний період оголошені підприємством після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.	ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	ні

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

Керівник

Головний бухгалтер



А. Спренгель

Т. Кметюк

**ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»**

Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Сlobідська, 10,
к.137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
auditolesya@gmail.com



**AUDITING COMPANY
«OLESYA» LTD**

Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno-Slobidska str., 10, app.
137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88
auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС»**

**за 2021 рік
(станом на 31 грудня 2021 року)**

Керівництву
ПрАТ "СК "ЮНІВЕС"
Національному банку України
Органам ДПІ України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» , код за ЄДРПОУ –32638319, місцезнаходження – Україна, 03150 Київ, вул. Велика Васильківська, буд.72 (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021р., Звіту про власний капітал за 2021р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки із застереженням

У п.6,7 примітки зазначено, що відбулася Уцінка цінних паперів (акцій, корп..прав) на суму 2441,9 тис. грн. Професійні судження, які мають суттєвий вплив на фінансові показники, слід пояснювати у примітках до фінансової звітності, аби дати можливість користувачам самим оцінити висновки та їхні наслідки. Ця інформація не розкрита Товариством у примітках.

Будь-які дані щодо справедливої вартості зазначених інвестицій, в тому числі інформація з приводу зменшення корисності вказаних активів на звітну дату товариству

не відома, так як відсутній активний ринок на аналогічні активи та відсутні звіти об'єкту інвестицій, підтвержені аудитором. Коригування щодо переоцінки вартості фінансових інвестицій не виконані, які б можливо знадобились для відображення вартості цих активів у відповідності до вимог МСФЗ, якби відповідна інформація була відома, тому аудитори не можуть дати висновки по цих моментах.

Складання фінансової звітності вимагає використання оцінок і припущень, що впливають на суми, зазначені у фінансовій звітності та примітках до неї. Ці оцінки базуються на інформації, що була відома на момент складання фінансової звітності. Вони визначаються на основі найбільш ймовірного сценарію майбутнього розвитку бізнесу Компанії (включаючи бізнес-середовище). Фактичний вплив цих припущень може відрізнитися від його оцінки на час складання фінансової звітності, якщо бізнес-умови розвиваються не так, як очікувала Компанія. Аудитори не отримали достатніх даних що до очікуваних прогнозних фінансово- господарських результатів, які б дали змогу обґрунтовано визнати суму уцінки.

Внаслідок обмежень даних ми не мали змоги визначити вартісний вплив цих чинників. Однак, враховуючи вартість корпоративних прав по балансу, вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень можливий, що вплинуло на думку аудитора.

Вищезазначене з урахуванням обмежень стало підставою для висловлення думки з застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Привертаємо вашу увагу, що у примітках (№2 та №12) до фінансової розкривається інформація про питання що до безперервності діяльності.

Станом на звітну дату (31.12.2021) управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Тому використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів. Водночас, станом на дату затвердження фінансової звітності до випуску (10.06.2022) з урахуванням настання подій, що офіційно визнані уповноваженим органом (Торгово-промислова палата України) форс-мажорними обставинами (обставинами непереборної сили, що не залежать від волевиявлення ви впливу суб'єкта господарювання), які відображені у звітності ПрАТ "СК "ЮНІВЕС" як події після дати балансу, а саме, введення в Україні правового режиму воєнного стану (УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022р.) керівництво Товариства визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Так як інформація Товариством розкрита у повному обсязі думка аудитора не модифікується у зв'язку з цим питанням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися 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 питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Оцінка резерву збитків

Резерв збитків включає в себе резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Оцінка резерву збитків потребує суттєвих суджень, враховуючи невизначеність, притаманну оцінці очікуваних виплат на відшкодування збитків.

Величина резерву ґрунтується на найкращій оцінці очікуваних витрат на відшкодування збитків, понесених на звітну дату, але не врегульованих, незалежно від того, були вони заявлені чи ні. Для визначення величини цих резервів може бути застосований ряд статистичних та актуарних методів.

Незначні зміни в припущеннях, використаних при оцінці резервів збитків, можуть спричинити суттєвий вплив на оцінку величини резерву.

Через суттєвість суми, високий рівень значущості судження та особливості розрахунку, про які йдеться вище, розрахунок резерву збитків вважається ключовим.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини резерву збитків, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема перевірку цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм; аналіз припущень, використаних актуарієм; оцінку загального представлення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у звіті про управління, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.;
- у складі річної інформації емітента цінних паперів, складеної у відповідності до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами);
- у складі річної звітності страховика, складеної у відповідності до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 N 123.

Наша думка щодо річних звітних даних страховика міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» за 2021 р.

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність 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 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.

Ми зазначаємо про узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал (в особі голови правління Товариства) несе відповідальність 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 відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (ревізійна комісія, загальні збори акціонерів) несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими 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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація, щодо дотримання вимог закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 та нормативно - правових актів, що регулюють діяльність страховика.

Дотримання вимог закону України «Про страхування»

В ході здійснення господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених законом України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 р., зокрема: умов забезпечення платоспроможності страховиків та формування страхових резервів.

Інформація щодо дотримання страховиком обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика

Станом на 31.12.2021 Товариством дотримано фінансових нормативів, встановлених відповідно до вимог Положення № 850, та дотримано вимог до забезпечення платоспроможності страховика, встановлених статтею 30 Закону України «Про страхування», а саме:

наявності сплаченого статутного фонду для страховиків-резидентів та наявності гарантійного фонду страховика;

створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань;

перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.

**Подання інформації відповідно до РІШЕННЯ від
22.07.2021 № 555 про ВИМОГИ
до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків
капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна
комісія з цінних з паперів та фондового ринку**

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС», код за ЄДРПОУ – 32638319:

Кінцеві бенефіціари:

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) ПрАТ "СК "ЮНІВЕС" є фізична особа Кузнецов Олександр Анатолійович, прямий вирішальний вплив 75,57855%, непрямий вирішальний (опосередкований) вплив 0,2394%.

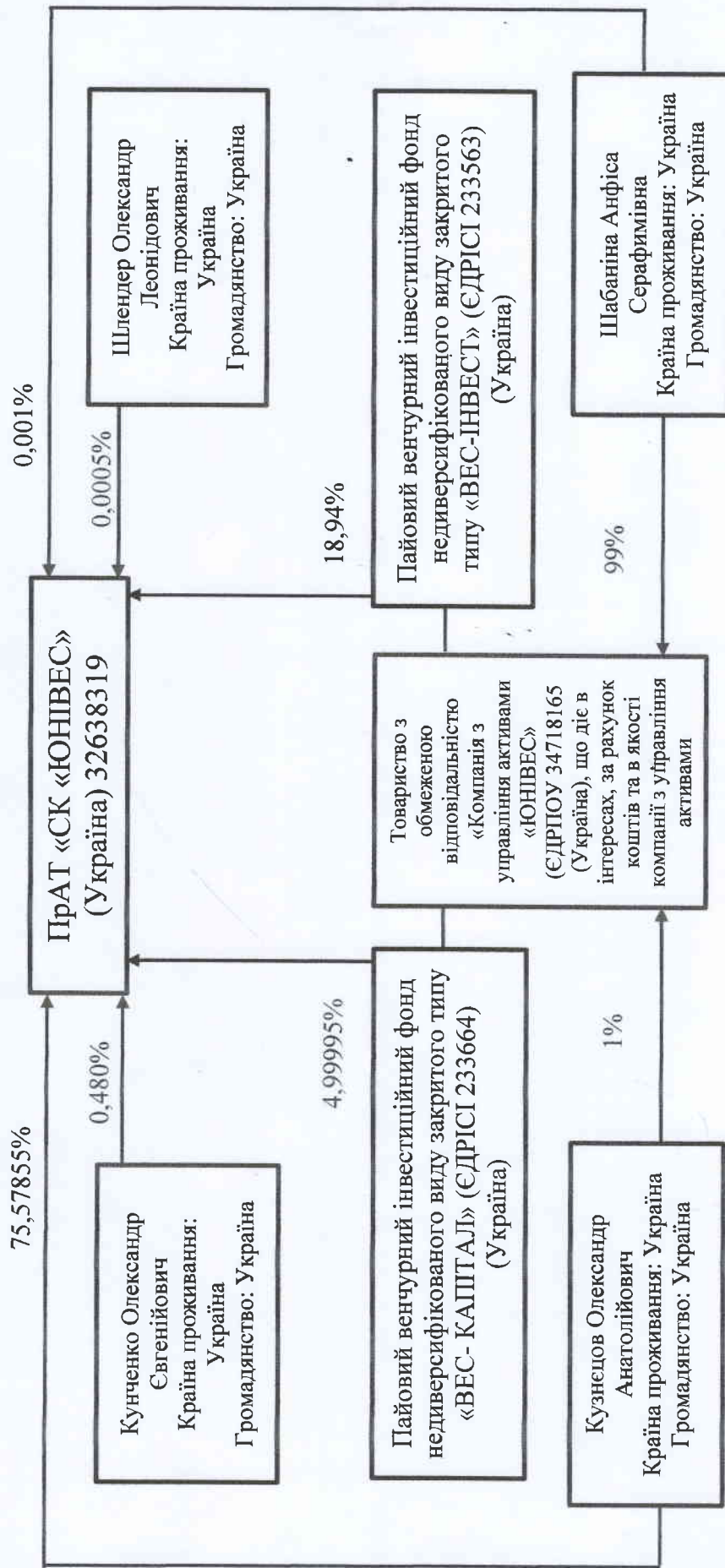
На запит аудиторів про бенефіціарних власників станом на 30.04.2022 року отримано відповідь, в якій зазначено наступне:

На момент складення звіту Приватним акціонерним товариством «Страхова компанія «ЮНІВЕС» не було внесено зміни до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань стосовно нових кінцевих бенефіціарних власників, що зазначаються у даному звіті, так як відповідно до п. 1.1 Постанови Кабінету Міністрів України від 6 березня 2022 р. № 209 "Деякі питання державної реєстрації та функціонування єдиних та державних реєстрів, держателем яких є Міністерство юстиції, в умовах воєнного стану", встановлено, що в умовах воєнного стану державна реєстрація юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, державна реєстрація речових прав на нерухоме майно та їх обтяжень, надання/отримання відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, у тому числі шляхом безпосереднього доступу до нього, проводиться/забезпечується з урахуванням таких особливостей: державна реєстрація, крім державної реєстрації в автоматичному режимі, проводиться виключно державними реєстраторами юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців, державними реєстраторами речових прав на нерухоме майно та їх обтяжень, посадовими особами Міністерства юстиції, його територіальних органів, включеними до затвердженого Міністерством юстиції переліку державних реєстраторів та посадових осіб, якими в умовах воєнного стану проводиться державна реєстрація. Перелік може передбачати обмеження (умови) проведення (прийняття) включеними до нього державними реєстраторами, посадовими особами реєстраційних дій (рішень про державну реєстрацію прав).

Відповідно до оновленого переліку суб'єктів, якими в умовах воєнного стану проводиться державна реєстрація юридичних осіб та ФОП, опублікованого на веб-сайті Кабінету Міністрів України: "<https://www.kmu.gov.ua/news/onovleno-perelik-subyektiv-yakim-v-umovah-voyennogo-stanu-provoditsya>", визначено, зокрема, перелік реєстраційних дій, які можуть здійснювати державним реєстраторам в воєнний час. До зазначеного переліку не входить можливість проведення такої реєстраційної дії як зміна кінцевих бенефіціарних власників юридичної особи.

Таким чином, з початку ведення військового стану з 24.02.2022 р. ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» не може звернутись до державних реєстраторів стосовно внесення змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань стосовно зміни кінцевих бенефіціарних власників, адже державні реєстратори з 24.02.2022 р. і по даний час не здійснюють таких реєстраційних дій.

**Схематичне зображення структури власності
ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» станом на 15.09.2022**



Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» є фізична особа Кузнєцов Олександр Анатолійович.

Суб'єкт господарювання - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» є підприємством, що становить суспільний інтерес;

Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» не має материнських/дочірніх компаній;

Розмір статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» відповідає установчим документам.

Згідно щорічного зведеного звіту внутрішнього аудиту за 2021 рік у звітному періоді були завершені аудиторські перевірки компанії, що входять в план- графік і підготовлені звіти з якими ознайомлені зацікавлені особи . Внутрішній аудит проведений за результатами роботи Товариства у 2021 році порушень не виявив.

Дотримання вимог

РІШЕННЯ від 03.12.2013 № 2826 Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів що до розкриття річної інформації емітента.

Перевіркою інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» не встановлено, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації;

Інформація, зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» подана та не встановлено, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації;

Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

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

Рішення Наглядової Ради ПрАТ "СК "ЮНІВЕС"

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 70/02/22 від 15.02.2022 р. Тривалість виконання аудиторського завдання (за період з 01.01.2021р. по 31.12.2021р.) початок та закінчення надання послуг: з 15.02.2022 р. по 19.09.2022 р.

Аудиторські оцінки

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:

- Запити управлінському персоналу, особам відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;
- Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.
- Проведено аналітичні процедури які, виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.
- Здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів - записів та інструкцій з внутрішнього контролю, проміжної фінансової звітності, протоколів засідань.

За результатами виконання процедур аудитор не виявив будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок шахрайства.

Основні ризики та застереження, щодо можливого суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку резерву збитків. Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних розрахунків та необхідністю використання суттєвих суджень.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини резерву збитків, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема перевірку цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм; аналіз припущень, використаних актуарієм; оцінку загального представлення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі «Аудиторські оцінки» розділу «Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.» нашого звіту.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом Товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких

дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства – окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03028 м. Київ, вул. Саперно- Сlobідська, 10, к.137

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Мирна Марина Геннадіївна – Сертифікат аудитора №003261, виданий рішенням АПУ від 27.11.1997 р. №60. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100307;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 70/02/22 від 15.02.2022р.;

Дата початку проведення аудиту: 15.02.2022р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 19.09.2022р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»
Сертифікат № 003261



Мирна М.Г.

Дата складання аудиторського звіту: 19.09.2022р.