

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС»
за 2021 рік
(станом на 31 грудня 2021 року)**

Національному банку України

Національній комісії з цінних
паперів та фондового ринку

Керівництву та акціонерам
ПРАТ «СК «АЛЬЯНС»

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС», код за ЄДРПОУ – 32495221, місцезнаходження – 49044 м. Дніпро, бульвар Катеринославський, будинок 2 (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, 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-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, надалі – МСА. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Як зазначено в пункті приміток до фінансової звітності 2.5 несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, впливу пандемії COVID – 19, запровадження карантинних та обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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 враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки», 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.

Доречність використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності

Згідно з припущенням про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку фінансова звітність складається на основі припущення, що суб'єкт господарювання є діючим на безперервній основі та продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому. Фінансова звітність загального призначення складається з використанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

У відповідності до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Суб'єкт господарювання складає фінансову звітність на основі безперервності, якщо тільки управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкта господарювання чи припинити діяльність або не має реальної альтернативи таким заходам. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність на безперервній основі, суб'єкт господарювання має розкривати інформацію про такі невизначеності.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, впливу пандемії COVID – 19 та запровадження карантинних та інших обмежувальних заходів, оцінка здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній



основі вважається ключовим.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність, нами було досліджено та проаналізовано всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на дванадцять місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

Ми обговорили з управлінським персоналом Товариства оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, з урахуванням виявлених управлінським персоналом Товариства події та умови, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ми обговорили плани управлінського персоналу Товариства, за виявленими подіями та умовами, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, щодо їх усунення.

Ми отримали запевнення управлінського персоналу Товариства, щодо оцінки безперервності здійсненою управлінським персоналом Товариства;

Ми оцінили повноту розкриття розширеної інформації стосовно припущення про безперервність діяльності згідно нашого розуміння бізнесу.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності.

ІНШІ ПИТАННЯ

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020р., було проведено ТОВ «ГАРАНТ-АУДИТ», яке 27 квітня 2021р. висловило думку із застереженням щодо цієї фінансової звітності.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

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

- у звіт про корпоративне 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 звітності страховика, складеної у відповідності до Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021р, що складається з:

- Даних про доходи та витрати страховика;
- Даних про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика;
- Даних про показники діяльності зі страхування;
- Даних про операції перестраховування;
- Даних про сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність страховика;
- Даних про розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду;
- Даних про розміщення страхових резервів;
- Даних про частку перестраховиків у страхових резервах;
- Даних про активи для представлення страхових резервів;
- Даних про незавершене будівництво;
- Даних про основні засоби;
- Даних про фінансові інвестиції, дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти;
- Даних про достроково припинені договори страхування;
- Даних про адекватність зобов'язань страховика, що здійснює страхування, інше, ніж страхування життя;
- Даних про структуру активів, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій, нормативу якості активів;
- Даних про структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та



достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів;

- Даних про набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна,
- Пояснювальної записки до звітності страховика, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

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 ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту та зазначаємо про узгодженість звіту про корпоративне управління з фінансовою звітністю за звітний період.

Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік

Товариство планує підготувати та оприлюднити річну інформацію емітента цінних паперів за 2021 рік після дати оприлюднення цього звіту незалежного аудитора. Після отримання та ознайомлення з річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання додатково тих осіб, кого наділено найвищими повноваженнями.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал (в особі голови Правління) 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 (наглядова рада, загальні збори Учасників), 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 край 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.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно Вимог до Інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених рішенням НКЦПФР №555 від 22.07.21р. наводимо наступну інформацію:

ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС».

Товариство в повному обсязі розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство станом на 31.12.2021 року відноситься до підприємств, що становить суспільний інтерес.

Станом на 31.12.2021 року материнські/дочірні компанії у Товариства відсутні.

Товариство не являється професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків,

відповідно пруденційні показники Товариством не розраховуються.

ЩОДО ВІДПОВІДНОСТІ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ УСТАНОВЧИМ ДОКУМЕНТАМ АБО ІНФОРМАЦІЇ З ЄДИНОГО ДЕРЖАВНОГО РЕЄСТРУ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ, ФІЗИЧНИХ ОСІБ-ПІДПРИЄМЦІВ ТА ГРОМАДСЬКИХ ФОРМУВАНЬ

Статутний капітал, що відображений Товариством у фінансовій звітності відповідає інформації зазначеній у статті 4 «СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА АКЦІЇ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ» Статуту Товариства та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

ПРО НАЯВНІСТЬ ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Інформація про наявність подій після дати балансу розкрита у Примітках до фінансової звітності.

Події після дати балансу, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства та потребують коригувань фінансової звітності відсутні.

Засіданням Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «АЛЬЯНС», протокол № 33 від 09.09.2022 року, прийнято рішення про припинення здійснення страхової діяльності ПрАТ «СК «АЛЬЯНС» без припинення діяльності, як юридичної особи станом на 01.10.2022 року.

ЩОДО ПОВНОТИ ТА ДОСТОВІРНОСТІ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО СКЛАДУ І СТРУКТУРИ ФІНАНСОВИХ ІНВЕСТИЦІЙ

Товариством повно і достовірно розкрито склад і структуру фінансових інвестицій.

ЩОДО ІНШИХ ФАКТІВ ТА ОБСТАВИН, ЯКІ МОЖУТЬ СУТТЄВО ВПЛИНУТИ НА ДІЯЛЬНІСТЬ ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ У МАЙБУТНЬОМУ, ТА ОЦІНКУ СТУПЕНЯ ЇХ ВПЛИВУ

Нами не встановлено інших фактів та обставин, крім зазначених в цьому звіті, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому.

УЗГОДЖЕНІСТЬ ЗВІТУ ПРО УПРАВЛІННЯ З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ

Звіт про управління, що надається станом на 31.12.2021р. відповідно до Закону України від 05.10.2017 № 2164-VIII – «Про внесення змін до Закону України № 996 "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Наказу Міністерства фінансів України від 7 грудня 2018 року № 982 «Про затвердження Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління» узгоджений з фінансовою звітністю за звітний період та не має суттєвих викривлень.

На основі проведених нами аудиторських процедур ми не виявили фактів, що інформація, яка наведена в звіті про управління, суперечить фінансовій звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

ЩОДО ЗВІТУ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Звіт про корпоративне управління складено Товариством відповідно до вимог ч.3 ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», якою встановлено вимоги до змісту звіту про корпоративне управління.

На основі виконаних аудиторських процедур та отриманих доказів ми перевірили інформацію, наведену в звіті про корпоративне управління відповідно до п.1-4 ч.3 ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

На основі проведених нами аудиторських процедур ми не виявили фактів, що інформація, яка наведена в звіті про корпоративне управління відповідно до п.5-9 ч.3 ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» суперечить фінансовій звітності або іншим документам Товариства, що були надані для перевірки, за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Показники звіту про корпоративне управління узгоджені з фінансовою звітністю Товариства за звітний період та не містять суттєвих викривлень.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДСУМКИ ПЕРЕВІРКИ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ ФІНАНСОВОГО РОКУ, ПІДГОТОВЛЕНІ РЕВІЗІЙНОЮ КОМІСІЄЮ (РЕВІЗОРОМ)

На дату аудиторського звіту фінансова звітність була перевірена ревізором ПрАТ «СК «АЛЬЯНС», звіт від 25 травня 2022 року. Затвердження звіту ревізора Наглядовою Радою або загальними зборами акціонерів не проводилось.

Відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо наступну інформацію:

НАЙМЕНУВАННЯ ОРГАНУ, ЯКИЙ ПРИЗНАЧИВ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ПРОВЕДЕННЯ ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ

Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС».

ДАТА ПРИЗНАЧЕННЯ ПРИЗНАЧИВ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ЗАГАЛЬНА ТРИВАЛІСТЬ ВИКОНАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗАВДАННЯ

Ми були призначені 05.05.2022р. відповідно до протоколу № 32 засідання загальних зборів акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС». Тривалість виконання аудиторського завдання - один рік.

АУДИТОРСЬКІ ОЦІНКИ

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

Згідно з МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок помилки, а також внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Ми отримали розуміння зовнішніх чинників діяльності Товариства, структуру його власності та управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризик, оцінки та огляди фінансових результатів.

Під час планування аудиту ми визначили, що завдання з аудиту фінансової звітності Товариства супроводжується аудиторським ризиком, складовими якого є: бізнес-ризик та притаманний йому обліковий ризик.

За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягав у:

- фінансових ризиках, у тому числі ризику ліквідності, притаманних діяльності Товариства;
- операційних ризиках;
- ризиках, пов'язаних з економічною невизначеністю, результат якої залежить від подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства.

Інформація щодо оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності внаслідок шахрайства наведена у підрозділі «Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності» цього розділу нашого Звіту незалежного аудитора нижче.

Посилання на інформацію у фінансовій звітності для опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Інформація щодо бізнес-ризиків діяльності Товариства наведена у Примітці 7.3 до фінансової звітності.

Опис заходів, вжитих для врегулювання ідентифікованих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності



На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми провели наступні аудиторські процедури:

- підвищили рівень професійного скептицизму (тобто, підвищили уважність до документації та необхідність у підтвердженні пояснень чи заяв управлінського персоналу Товариства);
- призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту, у тому числі, було призначено відповідального за огляд контролю якості виконання завдання;
- досліджували чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів. Період оцінки безперервної діяльності охоплював період не менше дванадцяти місяців від дати затвердження фінансової звітності;
- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність.

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240 під час планування аудиту ми розглядали схильність Товариства до шахрайства, з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених в бухгалтерському обліку. Під час нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Товариства щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Товариство. У відповідь на такі запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Товариства, згідно з якою ризик шахрайства є низьким.

Проте, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Товариства, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути невиявлені. Властиві аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

РЕЗУЛЬТАТИВНІСТЬ АУДИТУ В ЧАСТИНІ ВИЯВЛЕННЯ ПОРУШЕНЬ

Відповідно до МСА 450 «Оцінка викривлень, ідентифікованих під час аудиту» нами розглянуто питання щодо вибору та застосування облікової політики та облікових оцінок щодо визначення їх впливу на звітність в цілому. Нами оцінено їх вплив на звітність, що перевірялася. Нами також проведені аналітичні процедури щодо аналізу показників ліквідності та платоспроможності. Ми провели тестування системи внутрішнього контролю з метою отримання висновків щодо її надійності та дієвості. На нашу думку, система внутрішнього контролю Товариства є ефективною для обсягів реалізації послуг, що надає Товариство, для запобігання фактам шахрайства.

Масштаби нашої перевірки не були обмежені будь-яким способом та нам надали доступ до всієї необхідної інформації.

Ми не ідентифікували факти шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТОГО, ЩО АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ УЗГОДЖЕНИЙ З ДОДАТКОВИМ ЗВІТОМ ДЛЯ АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом для аудиторського 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».

Ключовий партнер з аудиту 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 І СУБ'ЄКТОМ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ЮРИДИЧНІЙ ОСОБІ АБО КОНТРОЛЬОВАНИМ НЕЮ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ ПОСЛУГ, 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 контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту за 2021 рік.

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 СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ДОГОВІР

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Стандарт-Аудит».

Код ЄДРПОУ: 23980886.

Вебсайт: <http://www.standart-audit.com/>

Місцезнаходження: 01024, м. Київ, вул. Рогнідинська, буд. 4-а, оф.10

Поштова адреса: 01001, м. Київ-1, а/с 460.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Стандарт-Аудит» під №1259 включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділі:

- суб'єкти аудиторської діяльності;
- суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності;

- суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Телефон: +38 (044) 469 07 17.

Дата та номер договору про надання аудиторських послуг: № 1443 від 16.05.2022р.

Звіт щодо річної фінансової звітності
ПрАТ «СК «АЛЬЯНС» за 2021 рік



Дата початку проведення аудиту – 16 травня 2022 року.

Дата закінчення проведення аудиту – 22 вересня 2022 року.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є: Збожинський Володимир Петрович, якого включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 100014.

Ключовий партнер з завдання

В.П. Збожинський

Місце складання: 01024, м. Київ, вул. Рогнідинська, буд. 4-а, оф. 10.

Дата складання: 22 вересня 2022 року.



Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛІАНС"**
Територія **ДНІПРОПЕТРОВСЬКА**
Організаційно-правова форма господарювання **Акціонерне товариство**
Вид економічної діяльності **Інші види страхування, крім страхування життя**
Середня кількість працівників **2 37**
Адреса, телефон **бульвар Катеринославський, буд. 2, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49044, Україна**

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

КОДИ		
2022	01	01
32495221		
UA12020010010816623		
230		
65.12		

3723010

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 грудня 2021 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2 486	1 461
первісна вартість	1001	4 070	4 070
накопичена амортизація	1002	1 584	2 609
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	2	-
первісна вартість	1011	78	78
знос	1012	76	78
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	661 798	661 749
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	685	148 764
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	664 971	811 974
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	3	29
виробничі запаси	1101	3	29
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	386 229	442 603
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	21 182	24 620
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	2 002	1 948
з бюджетом	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	733	908
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	54 186	36 344
Поточні фінансові інвестиції	1160	266 892	110 103
Гроші та їх еквіваленти	1165	137 521	162 278
готівка	1166	3	3
рахунки в банках	1167	137 518	162 275
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	60 394	36 094
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	22 654	2 590

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
32495221		

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

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	63	57
Чисті зароблені страхові премії	2010	285 978	197 340
премії підписані, валова сума	2011	888 040	904 158
премії, передані у перестрахування	2012	592 254	686 268
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	5 572	25 179
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(4 236)	4 629
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(162 707)	(100 759)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	31 888	25 960
Валовий: прибуток	2090	91 446	70 678
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	59	21 543
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	20 123	11 913
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	(20 064)	(9 630)
Інші операційні доходи	2120	3 163	20 344
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(7 159)	(6 753)
Витрати на збут	2150	(31)	(78)
Інші операційні витрати	2180	(6 404)	(382)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	81 074	105 352
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	8 414	9 199
Інші доходи	2240	49 268	26 865
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(187)	(321)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(61 017)	(110 041)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	77 552	31 054
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(35 142)	(27 352)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	42 410	3 702
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	42 410	3 702

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	33	109
Витрати на оплату праці	2505	3 498	3 271
Відрахування на соціальні заходи	2510	747	688
Амортизація	2515	1 027	1 062
Інші операційні витрати	2520	40 212	129 482
Разом	2550	45 517	134 612

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	364000	364000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	364000	364000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	116,51099	10,17033
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	116,51099	10,17033
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Шрайбман Олександр Юхимович

Головний бухгалтер

Волошина Ольга Валеріївна



резервах незароблених премій	1183	37 740	33 504
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	929 143	814 928
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 594 114	1 626 902

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	700 336	700 336
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	563 986	564 171
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	175 923	218 148
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 440 245	1 482 655
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	2 036	893
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	130 676	116 124
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	38 429	18 305
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	92 247	97 819
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	132 712	117 017
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1615	-	-
товари, роботи, послуги	1620	7 083	10 410
розрахунками з бюджетом	1621	7 083	10 410
у тому числі з податку на прибуток	1625	-	-
розрахунками зі страхування	1630	-	-
розрахунками з оплати праці	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	14 071	16 771
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	-	-
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-
Відстрочені комісійні доходи від переестраховиків	1690	3	49
Інші поточні зобов'язання	1695	21 157	27 230
Усього за розділом III	1700	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 594 114	1 626 902

Керівник

Шрайбман Олександр Юхимович

Головний бухгалтер

Волошина Ольга Валеріївна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць за територій територіальних громад.

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



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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	850	791
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	889 688	904 204
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	35 904	25 499
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(165 659)	(4 117)
Праці	3105	(2 803)	(2 556)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(747)	(688)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(32 612)	(24 923)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(31 622)	(24 281)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(990)	(642)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(5 378)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(626 475)	(773 150)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(37 863)	(135 504)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	60 283	-15 822
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	17 166	105 803
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	8 288	9 070
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	13 380	19 861

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(62 461)	(101 573)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(7 386)	(29 829)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-31 013	3 332
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	29 270	-12 490
Залишок коштів на початок року	3405	137 521	132 836
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(4 513)	17 175
Залишок коштів на кінець року	3415	162 278	137 521

Керівник

Шрайбман Олександр Юхимович

Головний бухгалтер

Волошина Ольга Валеріївна



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"АЛЪЯНС"

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022

01

01

32495221

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2021

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	700 336	-	-	563 986	175 923	-	-	1 440 245
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	700 336	-	-	563 986	175 923	-	-	1 440 245
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	42 410	-	-	42 410
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	185	(185)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	185	42 225	-	-	42 410
Залишок на кінець року	4300	700 336	-	-	564 171	218 148	-	-	1 482 655

Керівник

Головний бухгалтер



Шрайбман Олександр Юхимович

Волошина Ольга Валеріївна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"АЛЬЯНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021

01

01

32495221

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	700 336	-	-	562 923	173 284	-	-	1 436 543
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	700 336	-	-	562 923	173 284	-	-	1 436 543
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	3 702	-	-	3 702
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1 063	(1 063)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	1 063	2 639	-	-	3 702
Залишок на кінець року	4300	700 336	-	-	563 986	175 923	-	-	1 440 245

Керівник

Головний бухгалтер



Шрайбман Олександр Юхимович

Волошина Ольга Валеріївна

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС»

**Примітки до фінансової звітності за рік,
що закінчився
31 грудня 2021 року**

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року	4
Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	5
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	5
Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	6
1. Інформація про Товариство	7
2. Загальна основа формування фінансової звітності	9
2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ	9
2.2. Перелік поправок до стандартів, які застосовувалися в даному періоді та їх вплив на фінансову звітність	9
2.3. Перелік стандартів, які були випущені, але ще не вступили в силу, які не застосовувалися Товариством в даному періоді	10
2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	11
2.5. Припущення про безперервність діяльності	11
2.6. Звітний період фінансової звітності	12
2.7. Інформація щодо затвердження фінансової звітності	12
3. Суттєві положення облікової політики	13
3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності	13
3.2. Загальні положення щодо облікових політик	13
3.2.1. Основа формування облікових політик	13
3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках	13
3.2.3. Форма та назви фінансових звітів	13
3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах	13
3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів	14
3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів	14
3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти	16
3.3.3. Дебіторська заборгованість	16
3.3.4. Зобов'язання	16
3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань	17
3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів	17
3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів	17
3.4.2. Подальші витрати	17
3.4.3. Амортизація основних засобів	17
3.4.4. Нематеріальні активи	17
3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	18
3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу	18
3.6. Облікові політики щодо оренди	18
3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток	19
3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань	19
3.8.1. Забезпечення	19
3.8.2. Виплати працівникам	20
3.8.3. Пенсійні зобов'язання	20
3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	20
3.9.1. Доходи та витрати	20
3.9.2. Операції з іноземною валютою	20
3.9.3. Умовні зобов'язання та активи	21
3.10. Дивіденди	21
3.11. Договори страхування (страхові контракти)	21
3.12. Страхові резерви	21
4. Основні припущення, оцінки та судження	22
4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	22

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.....	22
4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	22
4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.....	22
4.5. Судження щодо податкового законодавства.....	23
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.....	23
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	23
5.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	23
6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах	24
6.1. Дохід від реалізації.....	24
6.2. Собівартість реалізованих послуг	24
6.3. Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	24
6.4. Інші доходи, інші витрати	24
6.5. Витрати на збут	25
6.6. Адміністративні витрати	25
6.7. Фінансові та інші доходи та витрати.....	25
6.8. Податок на прибуток.....	25
6.9. Нематеріальні активи.....	26
6.10. Основні засоби.....	26
6.11. Фінансові активи	27
6.11.1. Фінансові активи в асоційовані підприємства, облік яких здійснюється за методом участі у капіталі (доля Товариства 25% і більше):.....	27
6.11.2. Довгострокова дебіторська заборгованість	28
6.11.3. Векселі одержані	28
6.11.4. Поточні фінансові інвестиції	29
6.11.5. Поточна дебіторська заборгованість.....	29
6.12. Дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестрахування	30
6.13. Запаси	31
6.14. Грошові кошти.....	31
6.15. Страхові резерви та частка страховиків в страхових резервах.....	31
6.16. Статутний капітал	32
6.17. Резервний капітал.....	32
6.18. Нерозподілений прибуток.....	32
6.19. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи.....	32
6.20. Довгострокові зобов'язання.....	32
6.21. Оренда	32
6.22. Поточні зобов'язання і забезпечення	33
7.1 Умовні зобов'язання.....	33
7.1.1. Судові позови	33
7.1.2. Оподаткування.....	33
7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.....	33
7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони	33
7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками	35
7.3.1. Кредитний ризик	35
7.3.2. Ринковий ризик	36
7.3.3. Ризик ліквідності.....	37
7.3.4. Ризик дефолту контрагента.....	37
7.4. Управління капіталом.....	37
7.5. Ефективність в управлінні економічними ресурсами.....	37
7.6. Події після дати Балансу	37

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року

Актив	примітки	31.12.2021	31.12.2020
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	3.4.4; 3.6; 6.9; 6.21	1 461	2 486
Основні засоби	3.4.1; 3.4.3; 6.10	0	2
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	3.3.1; 6.11.1	661 749	661 798
Довгострокова дебіторська заборгованість	3.3.1; 3.3.3; 6.11.2	148 764	685
Усього за розділом I		811 974	664 971
II. Оборотні активи			
Запаси	6.13	29	3
Векселі одержані	3.3.1; 5.1; 5.2; 6.11.3	442 603	386 229
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3.3.3; 6.12	2 4620	21 182
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	3.3.3; 6.11.5	1 948	2 002
з бюджетом	6.11.5	1	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	3.3.3	908	733
Інша поточна дебіторська заборгованість	3.3.1; 3.3.3; 6.11.5	36 344	54 186
Поточні фінансові інвестиції	3.3.1; 5.1; 5.2; 6.11.4	110 103	266 892
Гроші та їх еквіваленти	3.3.2; 5.1; 5.2; 6.14	162 278	137 521
Частка перестраховика у страхових резервах	6.15	36 094	60 394
Усього за розділом II		814 928	929 143
Всього активів		1 626 902	1 594 114
Пасив		31.12.2021	31.12.2020
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	6.16	700 336	700 336
Резервний капітал	6.17	564 171	563 986
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.18	218 148	175 923
Усього за розділом I		1 482 655	1 440 245
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання	3.6; 6.20; 6.21	893	2 036
Довгострокові забезпечення		-	-
Страхові резерви	6.15	116 124	130 676
Усього за розділом II		117 017	132 712
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
товари, роботи, послуги	3.3.4; 6.22	-	-
розрахунками з бюджетом	3.7	10 410	7 083
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	3.3.4; 5.2	16 771	14 071
Інші поточні зобов'язання	3.3.4; 6.22	49	3
Усього за розділом III		27 230	21 157
Всього зобов'язань		1 626 902	1 594 114

Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Стаття	Код рядка	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3.9.1; 6.1	63	57
Чисті зароблені страхові премії	3.9.1; 6.1	285 978	197 340
Премії підписані, валова сума	3.11; 6.1	888 040	904 158
Премії, передані у перестрахування	3.11; 6.1	(592 254)	(686 268)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	3.12; 6.1	5 572	25 179
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	3.12; 6.1	(4 236)	4 629
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	3.11; 6.2	(162 707)	(100 759)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	6.2	(31 888)	(25 960)
Валовий :			
прибуток		91 446	70 678
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	3.12; 6.3	59	21 543
Інші операційні доходи	3.9.1; 6.4	3 163	20 344
Адміністративні витрати	3.9.1; 6.6	(7 159)	(6 753)
Витрати на збут	3.9.1	(31)	(78)
Інші операційні витрати	3.9.1; 3.9.2; 6.4	(6 404)	(382)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток		81 039	105 352
Інші фінансові доходи	6.4; 6.7	8 414	9 199
Інші доходи	6.4; 6.7	49 268	26 865
Фінансові витрати	6.4; 6.7	(187)	(321)
Інші витрати	6.4; 6.7	(61 017)	(110 041)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток		77 552	31 054
Витрати (дохід) з податку на прибуток		(35 142)	(27 352)
Чистий фінансовий результат:			
прибуток		42 410	3 702
Сукупний дохід		42 410	3 702

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Стаття	примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних		850	791
Надходження від страхових премій		889 688	904 204
Надходження фінансових установ від		-	-
Інші надходження		35 904	25 499
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(165 659)	(4 117)
Праці		(2 803)	(2 556)
Відрахувань на соціальні заходи		(747)	(688)
Зобов'язань з податків і зборів		(32 612)	(24 923)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(31 622)	(24 281)

Витрачання на оплату зобов'язань з інших	(990)	(642)
Витрачання на оплату авансів	-	(5 378)
Витрачання на оплату зобов'язань за контрактами	(626 475)	(773 150)
Інші витрачання	(37 863)	(135 504)
Чистий рух коштів від операційної	60 283	-15 822
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	17 166	105 803
Надходження від	8 288	9 070
Інші надходження	13 380	19 861
Витрачання на придбання: фінансових	(62 461)	(101 573)
Інші платежі	(7 386)	(29 829)
Чистий рух коштів від інвестиційної	-31 013	3 332
Чистий рух коштів від фінансової	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний	29 270	-12 490
Залишок коштів на початок року	137 521	132 836
Вплив зміни валютних курсів на залишок	(4 513)	17 175
Залишок коштів на кінець року	162 278	137 521

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2021	2020
Залишок на початок року			
Зареєстрований капітал	6.16	700 336	700 336
Резервний капітал	6.17	563 986	562 923
Нерозподілений прибуток	6.18	175 923	173 284
Всього		1 440 245	1 436 543
Чистий прибуток		42 410	3 702
Розподіл прибутку:			
Відрахування до резервного капіталу		(185)	(1 063)
Збільшення резервного фонду		185	1 063
Разом змін у капіталі		42 410	3 702
Залишок на кінець року			
Зареєстрований капітал	6.16	700 336	700 336
Резервний капітал	6.17	564 171	563 986
Нерозподілений прибуток	6.18	218 148	175 923
Всього		1 482 655	1 440 245

1. Інформація про Товариство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС» (надалі по тексту – «Товариство») зареєстровано 03.07.2003 року.

Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС»

Скорочене найменування: ПРАТ «СК «АЛЬЯНС».

Код за ЄДРПОУ: 32495221

Місцезнаходження Товариства: 49044, м. Дніпро, бульв. Катеринославський, буд. 2.

Метою створення Товариства є обслуговування фізичних і юридичних осіб незалежно від їх державної належності та форм власності на ринку страхових послуг, підвищення якості та збільшення обсягів надання страхових послуг, створення сприятливих умов для розвитку економіки України, здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, покращення добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.

Товариство здійснює свою діяльність з урахуванням інтересів Товариства, клієнтів та сприяє економічному розвитку та зміцненню страхової системи.

Товариство має наступні ліцензії на здійснення страхової діяльності

N з/п	Номер ліцензії	Вид страхування	Строк дії ліцензії
1	AB 500016	Страхування медичних витрат	з 02.12.2009 безстроковий
2	AB 500017	Страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України	з 02.12.2009 безстроковий
3	AB 500018	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	з 02.12.2009 безстроковий
4	AB 500019	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	з 02.12.2009 безстроковий
5	AB 500020	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	з 02.12.2009 безстроковий
6	AB 500022	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	з 02.12.2009 безстроковий
7	AB 500023	Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	з 02.12.2009 безстроковий
8	AB 500024	Страхування фінансових ризиків	з 02.12.2009 безстроковий
9	AB 500453	Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	з 02.12.2009 безстроковий
10	AB 500454	Страхування інвестицій	з 02.12.2009 безстроковий
11	AB 500455	Страхування кредитів	з 02.12.2009 безстроковий

12	AB 500456	Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	з 02.12.2009 безстроковий
13	AB 500457	Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 02.12.2009 безстроковий
14	AB 500458	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 02.12.2009 безстроковий
15	AB 500459	Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	з 02.12.2009 безстроковий
16	AB 500460	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	з 02.12.2009 безстроковий
17	AB 500461	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 02.12.2009 безстроковий
18	AB 500462	Страховання водного транспорту	з 02.12.2009 безстроковий
19	AB 500463	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	з 02.12.2009 безстроковий
20	AB 500464	Страховання від нещасних випадків	з 02.12.2009 безстроковий
21	AB 500465	Страховання здоров'я на випадок хвороби	з 02.12.2009 безстроковий
22	AD 039862	Страховання залізничного транспорту	з 17.07.2012 безстроковий
23	AD 039974	Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення. Випадкового пошкодження або псування.	з 09.10.2012 безстроковий
24	AE 190501	Авіаційне страхування цивільної авіації	з 14.12.2012 безстроковий
26	PK 2920	Страховання сільськогосподарської продукції	з 27.06.2017 безстроковий
27	PK 2920	Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	з 27.06.2017 безстроковий
28	PK 2920	Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	з 27.06.2017 безстроковий

Кількість працівників станом на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. складала 37 та 37 осіб, відповідно.

Станом на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. акціонерами Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2021	31.12.2020
	%	%
КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД (RISEMILE TRADING LIMITED)	45,16	45,16
ТОВ «АГАСІ» ЄДРПОУ 32232875	54,64	54,64
Фізичні особи – громадяни України	0,20	0,20
Всього	100,00	100,00

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

2.2. Перелік поправок до стандартів, які застосовувалися в даному періоді та їх вплив на фінансову звітність

Стандарти та правки до них	Стислий опис правок
Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Враховуючи загальний масштаб пандемії та заходів, що вживаються багатьма державами для забезпечення соціального дистанціювання, то можна припустити, що велика кількість орендарів отримає поступки з оренди у тій чи іншій формі, що означає необхідність застосування орендарями змін до МСФЗ 16, запропонованих Радою з МСФЗ. Змін до вимог щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій з оренди орендодавцями не передбачено. Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією. Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умов виконання всіх наступних умов: зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін; будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2021 року або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік – до 30.06.2022); немає суттєвих змін до інших умов оренди. Орендар, який використовує вищезазначений практичний прийом має розкрити цей факт у фінансовій звітності. Орендар має використовувати практичний прийом ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект (вплив) від первісного застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на початок річного звітного періоду, в якому орендар вперше застосовує ці зміни. Орендар не повинен розкривати у звітному періоді, в якому вперше застосовує зміни, інформацію, що вимагається п. 28 (д) МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки". Наразі таксономією також передбачені відповідні розкриття, зокрема щодо: застосування орендарем практичного прийому, передбаченого п. 46А МСФЗ 16 до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, які відповідають умовам, викладеним у п. 46В МСФЗ 16; природи договорів, щодо яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16, якщо він не застосовував цей прийом до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19; суми, визнаної у прибутках або збитках звітного періоду з метою відображення змін в орендних платежів, пов'язаних з поступками в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, до яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16. Товариством практичний прийом не застосовувався за відсутністю умов, визначених до виконання при застосуванні. Дата застосування змін до стандарту – 01.01.2021 рік

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Застосування змін до стандарту не здійснили вплив на фінансову звітність Товариства. Дата застосування 01.01.2021 р.
Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2	На першому етапі Реформи (2020 рік) розглядалися питання, які впливають на фінансову звітність у період до заміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR. На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки RFR. Цей завершальний Етап відбувається зараз, у 2021 році. Підсумком Етапу має бути заміна ставок IBOR на безризикові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. Ставки IBOR перестануть публікуватись з 2022 року. До публікації до середини 2023 року залишаться тільки US Libor з термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців – до закінчення більшості прив'язаних до них договорів. Актуальними для 2021 року є такі зміни до МСФЗ, пов'язані з Реформою: <i>Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти” та до МСФЗ (IAS) 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”</i> – стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування. МСФЗ 9 доповнено пунктами 5.4.5 – 5.4.9, що включають положення про зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки, та містять спрощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої процентної ставки та застосовується п. В5.4.5. про переоцінку грошових потоків. Крім того, передбачено звільнення від припинення відносин хеджування, натомість дозволено вносити відповідні зміни, згідно з реформою IBOR, у визначення хеджування та документацію про хеджування відповідно до IFRS 9 та IAS 39 без припинення відносин хеджування; <i>МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда”</i>. Стандарт доповнено пунктами 104 – 106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки. Організація, що є орендарем, при заміні в існуючих договорах ставок IBOR на RFR оцінює такі зміни як модифікацію договору відповідно до п. 42 (b) Стандарту. Зобов'язання з оренди підлягає повторній оцінці, при цьому нова база для визначення орендних платежів є економічно еквівалентною попередній базі (тобто базі, яка використовувалась безпосередньо перед модифікацією). Всі інші модифікації, не пов'язані з реформою ставки, оцінюються відповідно до вимог МСФЗ 16 в загальновстановленому порядку; <i>МСФЗ (IFRS) 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”</i>. Стандарт доповнено такими додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те: як організація управляє переходом на RFR, його ходом та ризиками, на які вона наражається у зв'язку з реформою IBOR, пов'язаними з фінансовими інструментами; кількісна інформація про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR, з розбивкою за кожною значущою ставкою IBOR. Якщо реформа IBOR призвела до змін у стратегії управління ризиками організації, розкривається опис цих змін; <i>МСФЗ (IFRS) 4 “Договори страхування”</i>. Стандарт доповнений пунктами 20R – 20S, що включають положення про зміну бази для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинену реформою базової процентної ставки для страховиків, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9. Через відсутність операцій з використанням базової процентної ставки, зміни до стандартів не вплинули на фінансову звітність Товариства. Дата застосування – 01.01.2021 р.

При підготовці звітності за 2021 рік, Товариство застосовувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до проведених операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної фінансової звітності, починаючи з 01 січня 2021 року.

2.3. Перелік стандартів, які були випущені, але ще не вступили в силу, які не застосовувалися Товариством в даному періоді

Товариство не застосовувало достроково наступні нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені, але не набрали чинності:

Назва	Дата набрання чинності
Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”, МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” та МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов’язання та умовні активи”	01 січня 2022 року
Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років	01 січня 2022 року
МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках)	01 січня 2023 року
Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як короткострокові та довгострокові	01 січня 2023 року
Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”	01 січня 2023 року
Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок	01 січня 2023 року

МСФЗ (IFRS) 17: «Договори страхування».

У травні 2017 року було опубліковано МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування». Цей стандарт замінює МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти». У 2020 році дату набрання чинності МСФЗ 17 перенесено на 2023 рік. МСФЗ 17 застосовується до: страхових контрактів (включаючи контракти перестрахування), які суб’єкт господарювання випускає, контракти перестрахування, які суб’єкт господарювання утримує, інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб’єкт господарювання випускає також і страхові контракти.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

класифікація страхових та інвестиційних договорів;
 обов’язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
 визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);
 вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
 розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
 актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов’язань.

Керівництво очікує, що застосування МСФЗ (IFRS) 17 суттєво вплине на облік договорів страхування та фінансову звітність Товариства. Однак обґрунтована оцінка даного впливу потребує детального аналізу.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.5. Припущення про безперервність діяльності

З 24 лютого 2022 року в Україні розпочалась воєнна агресія Російської Федерації; запроваджено воєнний стан - тобто особливий правовий режим, що вводиться у разі загрози національній безпеці. Тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30 – 34, 38, 39, 41 – 44, 53 Конституції України, а також вводиться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану».

Внаслідок запровадження воєнного стану для Товариства існують наступні ризики (список не є вичерпним):

- втрата майна (примусове відчуження майна для потреб держави для потреб держави в умовах правового режиму воєнного стану в установленому законом порядку, руйнування майна ворогом);
- зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб;
- знецінення нефінансових активів;
- оцінка запасів;
- визначення справедливої вартості;
- резерви під збиткові договори;
- безперервність діяльності;
- управління ризиком ліквідності;
- події після звітної дати;
- страхове відшкодування у зв’язку з перебоями в роботі бізнесу;

- виплати у зв'язку з безробіттям;
- зміна умов контрактів
- податкові наслідки.

Слід враховувати, що після відміни воєнного стану фінансові ресурси, здебільшого, будуть направлені на відбудову інфраструктури, житла, заводів, транспорту, а лише потім на їх страхування. В умовах обмеженості фінансових ресурсів, грошові кошти будуть направлятися для задоволення першочергових потреб і тому питання страхування може відійти на другий план.

Незважаючи на визнання наявності вказаних ризиків, керівництво Товариства вважає малоймовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій.

Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри учасника надавати підтримку Товариству, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть погашені у ході звичайної діяльності Товариства.

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

2.7. Інформація щодо затвердження фінансової звітності

Фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, затверджено до випуску керівництвом 25.02.2022р.

Дата затвердження фінансової звітності – це дата складання повного комплексу фінансової звітності (включаючи примітки), засвідченої підписами осіб, наділених владними повноваженнями, які підтверджують, що вони несуть відповідальність за цю фінансову звітність.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Товариство використовує оцінки і робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. При визначенні суми резервів Товариство враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків та існуючі суми невикористаних відшкодувань. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Товариства.

Допущення і оцінні значення Товариства засновані на вихідних даних, які воно мало в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте, поточні обставини і допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові зміни або непередбачувані Товариству обставини. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, як вони відбуваються.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме достовірну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 1 «Звіт про сукупний дохід» передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, ґрунтованою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Звіт про рух грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, сума якого скоригована на амортизацію необоротних активів, курсову різницю, яка виникла при здійсненні розрахунків з контрагентами в валюті, витрати на придбання оборотних активів, витрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки, дивіденди та інші доходи, від цієї діяльності.

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами, отримання та погашення позик.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання)

визнається у прибутку або збитку.

3.3.1.1. Фінансові активи, що оцінюється за амортизованою собівартістю.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбаний з метою одержання договірних грошових потоків.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить придбані векселі, векселі, отримані в оплату за договорами, дебіторську заборгованість (крім заборгованості за страховими контрактами).

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

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставки дисконту, які відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

3.3.1.2. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться облігації, акції, інвестиційні сертифікати подібні переліченим активи.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгів.

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

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість,

максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

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

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

3.3.1.3. Резерв очікуваних кредитних ризиків

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

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

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

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

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

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

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків:

- при розміщенні депозиту в банку, кредитний рейтинг якого відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, затвердженою на законодавчому рівні (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB) та присвоюється уповноваженими рейтинговими агентствами на дату розміщення коштів, резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1-го до 12-ти місяців – розмір очікуваного кредитного збитку складає 0%, більше 1 року – 1% від суми розміщення;
- у разі зниження рівня кредитного рейтингу банку, в якому розміщено депозит, нижче інвестиційного рейтингу за національною рейтинговою шкалою, на кожну звітну дату резерв очікуваного кредитного збитку розраховується у розмірі від 5% до 20% від суми розміщення.

3.3.1.4. Облік фінансових активів за методом участі у капіталі.

Метод участі в капіталі – це метод обліку, згідно з яким інвестиція Товариства первісно визнається за собівартістю, а потім коригується відповідно до зміни частки Товариства, як

інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток або збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

3.3.1.5. Припинення визнання.

Визнання фінансового активу припиняється в момент, коли право вимоги по отриманню грошових коштів по фінансовому активу припиняються, коли Товариство передає практично всі ризики та вигоди, що випливають з права власності на фінансовий актив, або коли фінансовий актив перестає відповідати визначенню активу. Визнання фінансового зобов'язання припиняється у випадку його виконання.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.4 цих Приміток.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

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

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається Товариством в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість за страховою діяльністю;
- інша дебіторська заборгованість.

Товариство згортає суми авансів, отриманих від клієнтів, з сумами дебіторської заборгованості, якщо ці суми виникли в рамках одного договору і в майбутньому висока ймовірність провести взаємозалік даних сум.

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю, розрахованої з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Довгострокові аванси видані Товариством відображаються у звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Аванси видані класифікуються як довгострокові, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, що належать до них, перевищує один рік або якщо аванси відносяться до активу, який буде відображений в обліку як необоротні при первісному визнанні. Попередня оплата послуг включається до витрат періоду або у вартість активів у міру отримання цих послуг. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, пов'язані з авансами виданими, не будуть отримані, балансова вартість авансів виданих підлягає зменшенню, і відповідний збиток від знецінення відображається у прибутку або збитку за рік у складі рядка «інші операційні витрати».

3.3.4. Зобов'язання.

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

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

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

Зобов'язання відображається в балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід в майбутньому внаслідок його погашення. Кредиторська заборгованість нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

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 входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

Група основних засобів	років
Транспорт	5
Оргтехніка	2
Меблі	4

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. 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.

3.4.4. Нематеріальні активи

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По всіх об'єктах НА Товариство обрало модель обліку за собівартістю за якою після первісного визнання нематеріальний актив слід відображати за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

По всіх об'єктах НА Товариством встановлено ліквідаційну вартість рівною нулю.

Нематеріальні активи Товариства – права на використання знаків для послуг, права на користування програмними комплексами, ліцензії на здійснення страхової діяльності.

Строк використання нематеріальних активів визначається Товариством самостійно, виходячи з досвіду роботи з подібними активами, сучасних тенденцій в галузі техніки і програмних продуктів, сучасного стану нематеріальних активів, експлуатаційних характеристик. При визначенні строку корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів Товариство враховує:

- очікуване використання об'єктів з урахуванням їх потужності або продуктивності;
- правові або інші обмеження щодо строків використання об'єктів та інші фактори.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта НА переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигід від його використання

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство 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 МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство 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.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

3.6. Облікові політики щодо оренди

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда», яким встановлені принципи визнання, оцінки, подання *оренди* та розкриття інформації про неї. Товариство, як орендар забезпечує надання доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно. На основі цієї інформації користувачі фінансової звітності можуть оцінити вплив оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Товариство застосовує цей стандарт до всіх видів оренди, включає оренду *активів з права користування в суборенду*.

Товариство може вирішити не застосовувати вимоги параграфів 22 – 49 стандарту до:

- а) *короткострокової оренди*; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом *строку оренди*.

Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання на *дату початку оренди*.

Первісна оцінка активу з права користування

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання, як описано в стандарті;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих *стимулів до оренди*;
- в) будь-які *первісні прямі витрати*, понесені Товариством; та
- г) оцінку витрат, які будуть понесені Товариством у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Товариство несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Первісна оцінка орендного зобов'язання

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи *ставку додаткових запозичень орендаря*.

На дату початку оренди орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з вказаних далі платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди:

- а) *фіксовані платежі* (в тому числі по суті фіксовані платежі, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню);
- б) *змінні орендні платежі*, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;

- в) сум, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за *гарантіями ліквідаційної вартості*;
- г) ціну виконання можливості придбання, якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно скористається такою можливістю; та
- г) платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк Товариство відображає реалізацію Товариством можливості припинення оренди.

Подальша оцінка активу з права користування

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості.

Товариство, нараховуючи амортизацію активу з права користування, застосовує вимоги щодо амортизації МСБО 16 *Основні засоби*.

Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець *строку корисного використання* активу з права користування та кінець строку оренди.

Щоб визначити, чи зменшилась корисність активу з права користування, та для обліку будь-яких збитків унаслідок зменшення корисності, Товариство застосовує МСБО 36 *Зменшення корисності активів*.

Після дати початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання,

- а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Після дати початку оренди Товариство визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, - такі обидві складові:

- а) проценти за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Товариство переоцінює орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконту, якщо змінився строк оренди. Товариство визначає переглянуті орендні платежі на основі переглянутого строку оренди.

Товариство використовує незмінену ставку дисконту, окрім випадку, коли зміна орендних платежів сталася внаслідок зміни плаваючих ставок відсотка. У таких випадках Товариство має застосовувати переглянуту ставку дисконту, яка відображає зміни ставки відсотка.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відстрочений податок. Поточний та відстрочений податки на прибуток відображаються у складі прибутку або збитку за період, за винятком тієї їх частини, яка відноситься до угоди з об'єднання бізнесу або до операцій, визнаним безпосередньо у складі власного капіталу або в іншому сукупному прибутку.

Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, що підлягає сплаті або отриманню стосовно оподатковуваного прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі чинних або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язання по сплаті податку на прибуток за минулі роки, який підлягає стягненню податковими органами або виплату їм.

Відкладений податок відображається методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, яка визначається для цілей їх відображення у фінансовій звітності, та їх податковою базою. Відкладений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць: різниць, що виникають при первісному визнанні активів і зобов'язань в результаті здійснення угоди, яка не є угодою з об'єднання бізнесу, і яка не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток або збиток.

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

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.

3.8.2. Виплати працівникам

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

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

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

3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.9.1 Доходи та витрати

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

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів, або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Величина доходу (виручки) від продажу товарів, робіт, послуг у ході звичайної фінансово-господарської діяльності оцінюється за справедливою вартістю отриманого, або такого, що підлягає отриманню, за мінусом повернень і всіх наданих знижок. Виручка від продажу товарів, робіт, послуг визнається за одночасного виконання наступних умов:

- всі істотні ризики і вигоди, які з права власності, переходять до Товариства до покупки (замовника);
- Товариство не зберігає за собою ні подальших управлінських функцій в тій мірі, яка зазвичай асоціюється з правом власності, ні реального контролю над реалізованими товарами, роботами, послугами;
- сума виручки може бути надійно оцінена;
- існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з операцією;
- витрати, які були понесені або будуть понесені у зв'язку з операцією, можуть бути надійно оцінені.

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат Товариства визначено нарахування, відповідність та обачність. Доходи (витрати), що сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця. Доходи (витрати) за роботами, послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) робіт, послуг. Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом нараховуються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

До складу фінансових доходів включаються процентні доходи по розміщеним депозитам в банках. Процентний дохід визнається у прибутку або збитку за період у момент виникнення. Щодо усіх фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю, і процентних фінансових активів, які класифікуються як такі, що доступні для продажу, процентний дохід або витрати визнаються з використанням методу ефективного відсотка. Процентний дохід включається до складу доходів від фінансування в звіті про сукупні прибутки та збитки.

До складу фінансових витрат включаються витрати на виплату відсотків за наданими кредитами і позиками, прибутки та збитки від дисконтування фінансових інструментів, а також чистий результат від торгівлі фінансовими інструментами. Чисті фінансові витрати відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки.

3.9.2. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції,

немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2021	31.12.2020
Гривня/1 долар США	27,2077	28,2746
Гривня/1 євро	30,7760	34,7396

3.9.3. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

3.10. Дивіденди.

Дивіденди акціонерам Товариства визнаються в момент, коли їхня виплата є юридично обґрунтованою.

3.11. Договори страхування (страхові контракти).

В своїй діяльності, при розробці страхових договорів, Товариство керується вимогами Закону України «Про страхування» та МСФЗ 4 «Страхові контракти», а також Правилами, розробленими щодо кожного виду страхування відповідно отриманих ліцензій.

Відповідно до визначення МСФЗ 4, страховий контракт – це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса.

Страховий ризик - це ризик, який існує від початку та передається від власника страхового полісу (контракту) страховику. Страховик приймає на себе значний ризик від власника страхового полісу, якщо страховик є суб'єктом господарювання, відокремленим від власника страхового полісу.

Товариство оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом.

3.12. Страхові резерви.

Відповідно до законодавства України і МСФЗ Товариство розраховує резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, та резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється методом «1/365» - «pro rata temporis».

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні.

Відповідно до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти» на кожну звітну дату керівництво Товариства здійснює оцінку адекватності страхових зобов'язань використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, і робить висновок щодо їх адекватності.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

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

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

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

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

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Оцінка справедливої вартості інвестицій ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожную звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження

керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.5. Суження щодо податкового законодавства

Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Товариства у зв'язку з діяльністю Товариства та операціями в рамках цієї діяльності. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довгих періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків (з урахуванням п. 3.3.1.4)	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою або амортизованою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2021	2020	2021	2020
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	671 486	626 042	671 486	626 042

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	29 193	27 079	29 193	27 079
Дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестраховування	24 620	21 182	24 620	21 182
Грошові кошти	162 278	137 521	162 278	137 521
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	16 771	14 071	16 771	14 071

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Дохід від реалізації

	2021	2020
Чистий дохід від реалізації послуг - Доходи від надання послуг для інших страховиків	63	57
Чисті зароблені страхові премії	285 978	197 340
Премії підписані, валова сума	888 040	904 158
Премії, передані у перестраховування	592 254	686 268
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	5 572	25 179
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	-4 236	4 629

6.2 Собівартість реалізованих послуг

	2021	2020
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування та перестраховування	161 731	100 266
Витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків	866	402
Інші витрати	110	91
ВСЬОГО	162 707	100 759
Чисті понесені збитки за страховими виплатами:	47 466	25 960
Страхові виплати та страхові відшкодування	55 783	38 876
Частки срахових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	(23 895)	(12 916)

6.3. Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів

	2021	2020
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	59	21 543

6.4. Інші доходи, інші витрати

	2021	2020
Інші операційні доходи:		
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником права регресної вимоги	2 262	1 136
Доходи від курсових різниць	0	18 484
Проценти по залишках на поточних рахунках	899	722
Заборгованості, погашені за судовими рішеннями	2	2
Інші доходи	0	122
Всього	3 163	20 344
Інші витрати:		

Втрати від курсових різниць	6 273	0
Штрафи, пені	116	0
Втрати від списання сумнівних та безнадійних боргів	15	382
Благодійність	2 441	2 420
Інші витрати	152	354
Всього	8 997	3 156

6.5. Витрати на збут

	2021	2020
Маркетинг та реклама	31	78
Всього	31	78

6.6. Адміністративні витрати

	2021	2020
Матеріальні затрати	33	109
Витрати на оплату праці	3 498	3 271
Відрахування на соціальні заходи	747	688
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	1 027	1 062
Банківські послуги	140	57
Послуги аудиторів	99	90
Юридичні послуги	228	240
Операційна оренда приміщень	231	203
Утримання орендованих приміщень	759	668
Інші	397	365
Всього адміністративних витрат	7 159	6 753

6.7. Фінансові та інші доходи та витрати

	2021	2020
Відсотки від депозитів	4 021	5 259
Процентний дохід за борговими цінними паперами	4 393	3 940
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою або амортизованою вартістю	39 156	25 293
Доходи від реалізації фінансових інвестицій	10 112	1 450
Всього фінансові та інші доходи	57 682	35 942
Процентні витрати з орендних зобов'язань	187	321
Втрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	457	
Втрати від розрахунку резерву очікуваних збитків	7 321	1 141
Втрати від зміни корисності активів	50 647	106 126
Всього фінансові витрати	58 612	107 588

6.8. Податок на прибуток

Поточні податки розраховуються у відповідності до українських нормативних положень про оподаткування. Відстрочені податки нараховуються за методом розрахунку заборгованості за бухгалтерським балансом. Сума відстрочених податків відображає чистий податковий ефект тимчасових різниць між вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового обліку та вартістю, що приймається до уваги в податковому обліку. Сума активів та зобов'язань з відстроченого оподаткування розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка має бути застосована до прибутку, що підлягає оподаткуванню в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована. Активи з відстроченого оподаткування визнаються лише в тій мірі, наскільки є вірогідною реалізація цих активів проти майбутніх прибутків, що підлягають оподаткуванню.

Дохід за договорами страхування і співстрахування, який оподатковується за ставкою 3%, тис. грн..	850 020
Податок за ставкою 3%, тис. грн..	25 501
Фінансовий результат до оподаткування, тис. грн..	77 551
Різниця, які виникають відповідно до Податкового кодексу України, тис. грн..	- 27 971
Об'єкт оподаткування, тис. грн..	49 580
Податок за ставкою 18%, тис. грн..	8 924
Податок на прибуток при здійсненні операцій з нерезидентами, тис. грн.	0
Витрати з податку на прибуток, тис. грн.	27 352

6.9. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи	На 31.12.2021 (тис.грн.)	На 31.12.2020 (тис.грн.)
Права на знаки для товарів та послуг	15	15
Первісна вартість	12	12
Знос	3	3
Залишкова вартість на звітну дату		
Авторські та суміжні з ними права – програмні комплекси	933	933
Первісна вартість	-	17
Надходження	252	181
Знос	681	769
Залишкова вартість на звітну дату		
Ліцензії на здійснення страхової діяльності	409	409
Первісна вартість	405	402
Знос	4	7
Залишкова вартість на звітну дату		
Право на користування об'єктом оренди	2 696	64
Первісна вартість	-	2 632
Надходження	1 923	989
Знос	773	1 707
Залишкова вартість на звітну дату		

На звітну дату керівництвом Товариства здійснено аналіз ознак щодо можливого зменшення корисності нематеріальних активів. Ознак щодо зменшення корисності нематеріальних активів не виявлено, за винятком права користування майном щодо об'єктів оренди – інформація розкрита в п. 6.21. Управлінським персоналом Товариства прийнято рішення щодо подальшої експлуатації нематеріальних активів, за якими залишкова вартість досягла нульового значення, без здійснення переоцінки.

6.10. Основні засоби

Товариством при складанні фінансової звітності використана модель собівартості, згідно МСБО 16 «Основні засоби».

За історичною вартістю	Машини та обладнання, тис. грн.	Меблі та приладдя, тис. грн..	ВСЬОГО, тис. грн..
1	2	3	4
Первісна вартість			
31 грудня 2020 року	58	20	78
Надходження	0	0	0
Вибуття	0	0	0
31 грудня 2021 року	58	20	78
Знос			
31 грудня 2020 року	56	20	76
Нарахування за рік	8	0	2
Вибуття	0	0	0

31 грудня 2021 року	58	20	78
Чиста балансова вартість			
31 грудня 2020 року	2	0	2
31 грудня 2021 року	0	0	0

Управлінським персоналом Товариства рішення про переоцінку основних засобів не приймалось.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років у складі основних засобів повністю амортизовані основні засоби становлять 78 тис. грн.

6.11. Фінансові активи

Звичайне придбання або продаж фінансових активів визнається з використанням обліку за датою операції або обліку за датою розрахунку. Товариство послідовно застосовує один і той самий метод до всіх операцій придбання та продажу фінансових активів, що класифіковані в однаковий спосіб згідно з МСФЗ 9.

Датою операції є дата взяття на себе Товариством зобов'язання придбати або продати актив. Облік за датою операції передбачає:

а) визнання активу до одержання та зобов'язання заплатити за нього на дату операції та

б) припинення визнання активу, який було продано, визнання будь-якого прибутку або збитку від вибуття та визнання дебіторської заборгованості з боку покупця щодо здійснення оплати на дату операції. Нарахування процентів за активом та відповідним зобов'язанням не розпочинається, до дати розрахунку, коли передається право власності.

Дата розрахунку - це дата здійснення поставки активу Товариству або Товариством. Облік за датою розрахунку передбачає:

а) визнання активу в день його одержання суб'єктом господарювання та

б) припинення визнання активу та визнання будь-якого прибутку або збитку від вибуття на дату здійснення його поставки Товариством. При застосуванні обліку за датою розрахунку суб'єкт господарювання обліковує будь-які зміни у справедливій вартості активу, який має надійти протягом періоду між датою операції та датою розрахунку в той самий спосіб, у який він обліковує придбаний актив. Інакше кажучи, зміна вартості не визнається для активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю; вона визнається в прибутку або збитку щодо активів, класифікованих як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; та, вона визнається в іншому сукупному доході щодо фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і щодо інвестицій в інструменти власного капіталу.

6.11.1. Фінансові активи в асоційовані підприємства, облік яких здійснюється за методом участі у капіталі (доля Товариства 25% і більше):

Вид інвестиції	Найменування емітента ЦП (код ЄДРПОУ)	Балансова вартість активів на 31.12.2020 (тис. грн.)	Придбання/визнання активів в 2020 році	Доля у прибутку/збитку	Припинення визнання активів/зменшення вартості активів в 2021 р.	Балансова вартість активів на 31.12.2021 (тис. грн.)
Акції	ПрАТ «Агра» (31659485)	221 922	-	-	-	221 922
Акції	ПрАТ «АКТА» (31384531)	336 651	-	-	-	336 651
Доля у статутному капіталі	ТОВ «МЕГА-СТРУКТУРА» 34822959	10 328	-	-	49	10 279
Доля у статутному капіталі	ТОВ «РЕНТА-ПРИМ» 37213176	87 897	-	-	-	87 897
Доля у статутному капіталі	ТОВ «ЦЕНТР-ІНВЕСТ 2005» 33906750	5 000	-	-	-	5 000
РАЗОМ		661 798	-	-	49	661 749

Протягом 2021 року відбулося зменшення вартості інвестицій внаслідок продажу інвестицій на суму 49 тис. грн.. Товариство не має контролю над зазначеними підприємствами.

6.11.2. Довгострокова дебіторська заборгованість

6.11.2.1 Довгострокова фінансова допомога

Найменування показника	Термін погашення	Балансова вартість інвестиції на 31.12.2020 (тис. грн.)	Надані позики/Визнання активів в 2021 році (тис. грн.)	Втрати від зменшення корисності активів при первісному визнанні (тис. грн.)	Повернення протягом 2021 року (тис. грн.)	Результат визначення амортизованої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн.)	Балансова вартість на 31.12.2021 (тис. грн.)
Фінансова допомога (безпроцентна позики) працівникам	10 років	685	-	-	60	+166	791

6.11.2.2 Довгострокові векселі одержані

Найменування показника	Балансова вартість інвестиції на 31.12.2020 (тис. грн.)	Отримання/визнання активів у звітному періоді (тис. грн.)	Втрати від зменшення корисності активів при первісному визнанні (тис. грн.)	Продаж активів, пред'явлення до сплати/припинення визнання у звітному періоді (тис. грн.)	Результат визначення амортизованої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн.)	Балансова вартість на 31.12.2021 (тис. грн.)
Строком погашення від 12-ти місяців до 24-х місяців	0	165 758	22 390	11 784	+16 389	147 973

6.11.3. Векселі одержані

Найменування показника	Балансова вартість інвестиції на 31.12.2020 (тис. грн.)	Отримання/визнання активів у звітному періоді (тис. грн.)	Втрати від зменшення корисності активів при первісному визнанні (тис. грн.)	Продаж активів, пред'явлення до сплати/припинення визнання у звітному періоді (тис. грн.)	Результат визначення амортизованої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн.)	Балансова вартість на 31.12.2021 (тис. грн.)
Векселі одержані:	386 229	447 084	20 670	391 922	+21 882	442 603
Строком погашення від 3-х до 9-ти місяців	211 775	0	0	211 775	0	0
Строком погашення до 9-ти до 12-ти місяців	174 454	447 084	20 670	180 147	+21 882	442 603

6.11.4. Поточні фінансові інвестиції

Найменування показника	Балансова вартість інвестицій на 31.12.2019 (тис. грн.)	Придбання/визнання активів в 2020 році (тис. грн.)	Втрати від зменшення корисності активів при первісному визнанні (тис. грн.)	Продаж активів/припинення визнання у 2020 році (тис. грн.)	Результат визначення справедливої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн.)	Результат визначення амортизованої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн.)	Балансова вартість на 31.12.2020 (тис. грн.)
Державні цінні папери – облігації внутрішньої державної позики	27 079	18 117	-	15 546	-457	-	29 193
Інші активи – цінні папери - векселі	239 813	49 882	7 587	201 918	-	+720	80 910
	266 892	67 999	7 587	217 464	-457	+720	110 103

Товариством проводився аналіз наявних фінансових інвестицій станом на кінець звітного періоду на предмет призупинення/заборони обігу цінних паперів рішеннями НКЦПФР.

6.11.5. Поточна дебіторська заборгованість.

Найменування показника	На 31.12.2021 (тис. грн.)	На 31.12.2020 (тис. грн.)
За виданими авансами (повна вартість)	1 948	2 002
Резерв очікуваних кредитних збитків	35	-
За виданими авансами (балансова вартість)	1 935	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	1
Розрахунки за нарахованими доходами	908	733
Інша поточна дебіторська заборгованість (повна вартість)	45 779	56 355
Резерв очікуваних кредитних збитків	9 435	2 149
Інша поточна дебіторська заборгованість (балансова вартість)	36 344	54 186

Аналіз стану дебіторської заборгованості за строками погашення після 31.12.2021 року, тис.грн.

Дебіторська заборгованість	до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців
За виданими авансами (повна вартість)	-	1 948	35
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	1	-
Розрахунки за нарахованими доходами:	908	-	-
– відсотки за депозитними вкладами	858	-	-
- відсотки за залишками на поточних рахунках	50	-	-
Інша поточна дебіторська	2 396	29 872	13 511

заборгованість (повна вартість):			
- за частками перестраховиків в страхових відшкодуваннях	1 497	-	-
-за договорами купівлі-продажу цінних паперів	-	26 872	-
-за актами пред'явлення векселів до сплати	-	3 000	8 732
-за договорами відступлення прав вимоги	-	-	2 144
-інша поточна заборгованість	899	-	2 635

Станом на 31.12.2021 р. Товариством здійснено оцінювання очікуваних кредитних збитків з урахуванням рекомендацій МСФЗ 9 (Додаток Б, п. Б5.5.35). Заборгованість, що перевищує 12 місяців з дати виникнення визнана як прострочена. Ставка забезпечення застосована відповідно до рекомендацій та з урахуванням аналітичної інформації стосовно підприємств-дебіторів.

Залишки щодо сум резерву за очікуваними кредитними збитками на 31.12.2021 та 31.12.2020 роки більш детально наведено в наступній таблиці.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків.

Резерв під збитки, що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2020 тис.грн.	Нарахування	Списання	31.12.2021 тис.грн.
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, в т.ч.:	610	6 206	610	6 206
- за депозитами;	-	-	-	-
- за поточною дебіторською заборгованістю	610	6 206	610	6 206
очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:				
фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами), в т.ч.:	1 539	3 264	1 539	1 539
- за дебіторською заборгованістю	1 539	3 264	1 539	1 539
Разом:	2 149	9 470	2 149	9 470

Поточна дебіторська заборгованість враховується за чистою реалізаційною вартістю, визначеною як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків.

6.12. Дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестрахування

Найменування показника	На 31.12.2021 (тис. грн.)	На 31.12.2020 (тис. грн.)
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги - заборгованість за договорами страхування та перестрахування	24 620	21 182
заборгованість за договорами страхування із страхувальниками-резидентами	23 117	18 1659
заборгованість за договорами страхування із страхувальниками-нерезидентами	253	1 821
заборгованість за договорами перестрахування	1 250	1 192

Аналіз стану дебіторської заборгованості за договорами страхування та перестрахування за строками погашення після 31.12.2021 року, тис.грн.

Дебіторська заборгованість	до 1-го місяця	Від 1-го до 3 місяців	від 3 до 6 місяців	до 12 місяців
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2 030	6 238	6 071	10 281
заборгованість за договорами страхування із страховальниками-резидентами	1 164	6 236	5 913	9 804
заборгованість за договорами страхування із страховальниками-нерезидентами	93	-	150	10
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги - заборгованість за договорами перестрахування	773	2	8	467

6.13. Запаси

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Витратні матеріали (за історичною собівартістю)	29	3
Всього запаси	29	3

6.14. Грошові кошти

	31 грудня 2021 (тис. грн.)	31 грудня 2020 (тис. грн.)
Готівка, в грн.	3	3
Поточні рахунки в банках, в грн..	14 152	6 190
Поточні рахунки в банках, в іноземній валюті	4 590	13 935
Депозитні рахунки в банках, в грн.	28 001	14 647
Депозитні рахунки в банках, в іноземній валюті	115 532	102 746
Всього	162 278	137 521

Депозити розміщені в банках, кредитний рейтинг якого відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою на рівні uaAAA, uaAA, які присвоєні уповноваженими рейтинговими агентствами на дату розміщення коштів та на звітну дату, строком до 12-ти місяців. Резерв очікуваних кредитних збитків складає 0%.

6.15. Страхові резерви та частка страховиків в страхових резервах.

Станом на 31.12.2021 року Товариством сформовано:

резерв незароблених премій у розмірі 97 819 тис. грн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків – 17 726 тис. грн.;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 579 тис. грн..

Частка перестраховиків в резервах незароблених премій складає 33 504 тис. грн., в резерві заявлених, але не виплачених збитків – 2 590 тис. грн..

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

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) актуарієм використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного модулювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорій ймовірностей та математичної статистики.

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

Висновок актуарія: Резерв незароблених премій та резерв збитків сформовано в адекватному обсязі.

6.16. Статутний капітал

Зареєстрований капітал Товариства - це статутний капітал, який на звітну дату складає 700 336 000 грн. (Сімсот мільйонів триста тридцять шість тисяч грн. 00 коп.). Капітал розподілено на 364 000 (Триста шістдесят чотири тисячі) простих іменних акцій номінальною вартістю 1 924 грн. (Одна тисяча дев'яносто двадцять чотири грн. 00 коп.) кожна. Змін у статутному капіталі не відбувалось.

6.17. Резервний капітал.

Відповідно до вимог законодавства та Статуту, Товариством створюється резервний капітал шляхом відрахування певних відсотків нерозподіленого прибутку за підсумками року, який призначений для покриття можливих збитків. Загальними зборами акціонерів Товариства прийнято рішення направити 5 % прибутку 2021 року у розмірі 185 тис. грн., згідно ст. 8 Статуту Товариства до резервного капіталу Товариства.

№ п/п	Найменування статті	На 31.12.2020р. (тис. грн.)	Надходження/використання протягом року, тис. грн.	На 31.12.2021 р. (тис. грн.)
1	Резервний капітал	75 908	185	76 093
2	Вільні резерви страховика	488 078	0	488 078

6.18. Нерозподілений прибуток.

Нерозподілений прибуток Товариства на звітну дату складає 218 188 тис. грн.

6.19. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи.

Відповідно до засад, визначених МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства внаслідок виникнення умовних зобов'язань та умовних активів, відсутні.

6.20. Довгострокові зобов'язання

Довгострокових зобов'язань на балансі Товариства немає.

6.21. Оренда

Інформація щодо приведення обліку операцій з оренди у відповідність з нормами МСФЗ 16.

Станом на 01.01.2021 р. налічувалось:

- 4 (чотири) діючих договорів оренди приміщень, за якими оренда визнана короткостроковою та Товариством прийнято рішення не застосовувати вимоги параграфів 22 - 49 до короткострокової оренди. Орендні платежі, визнаються як витрати на прямолінійній основі до завершення строку оренди.
- 1 (один) діючий договір Товариством (орендарем), визнано як актив з права користування та орендне зобов'язання.

Протягом звітного року довгострокових договорів оренди не укладалось. На дату початку звітного періоду діяли договори оренди, який укладено у 2020 році, та як орендарем визнано Товариством актив з права користування та орендне зобов'язання.

Загальна інформація про оренду за звітний період (в тис. грн.):

Балансова вартість активів з права користування на початок звітного періоду	1 708
надходження активів з права користування	-
амортизаційні відрахування щодо активів з права користування об'єктом оренди	934
Балансова вартість активів з права користування на кінець звітного періоду	774
Зобов'язання з оренди на початок звітного періоду	2 036
визнання зобов'язань з оренди протягом звітного періоду	-

виділення поточної частини зобов'язань за оренди;	1 143
Зобов'язання з оренди на кінець звітного періоду	893
процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	187
витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	231

6.22. Поточні зобов'язання і забезпечення

	31 грудня 2021 р. (тис. грн.)	31 грудня 2020 р. (тис. грн.)
Розрахунки з бюджетом	10 410	7 083
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю, в тому числі:	16 771	14 071
заборгованість за договорами страхування	10 965	3 371
заборгованість зі сплати страхових відшкодувань	11	510
заборгованість перед перестраховиками за договорами перестраховування	4 507	8 917
заборгованість перед страховими посередниками	1 253	1 268
інша заборгованість за страховою діяльністю	35	5
Інша заборгованість	49	3
Всього кредиторська заборгованість	27 230	21 157

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Даних про наявність позовних заяв до Товариства станом на 31 грудня 2021 року немає.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України в наслідок світової пандемії COVID-19, довготривалої операції Об'єднаних сил та багатьох інших факторів, як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

асоційовані компанії;

спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;

члени провідного управлінського персоналу Товариства;

близькі родичі особи, зазначеної вище;

компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Перелік пов'язаних осіб Товариства станом на 31.12.2021 р.

Повна назва юр. особи – власника (акціонера, учасника) Компанії чи П.І.Б. фіз. особи – власника (акціонера, учасника) та посадової особи Компанії	Критерій пов'язаності	Частка в статутному капіталі Товариства, %
Учасники Товариства		
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГАСІ»	акціонер	54,64
Компанія РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД	акціонер	45,16
Асоційовані підприємства		
ПрАТ «Агра» (31659485)	Участь в підприємствах 25% і більше	0
ПрАТ «АКТА» (31384531)	Участь в підприємствах 25% і більше	0
ТОВ «МЕГА-СТРУКТУРА» 34822959	Участь в підприємствах 25% і більше	0
ТОВ «РЕНТА-ПРИМ» 37213176	Участь в підприємствах 25% і більше	0
ТОВ «ЦЕНТР-ІНВЕСТ 2005» 33906750	Участь в підприємствах 25% і більше	0
Вищий управлінський персонал		
Шрайбман Олександр Юхимович	Голова Правління, кінцевий бенефіціарний власник	0
Кирпичова Ольга Вікторівна	член Правління	0
Волошина Ольга Валеріївна	член Правління	0

Перелік пов'язаних осіб Товариства станом на 31.12.2020 р.

Повна назва юр. особи – власника (акціонера, учасника) Компанії чи П.І.Б. фіз. особи – власника (акціонера, учасника) та посадової особи Компанії	Наявність контролю (посадова особа)	Частка в статутному капіталі Товариства, %
Учасники Товариства		
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГАСІ»	акціонер	54,64
Компанія РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД	акціонер	45,16
Асоційовані підприємства		
ПрАТ «Агра» (31659485)	Участь в підприємствах 25% і більше	0
ПрАТ «АКТА» (31384531)	Участь в підприємствах 25% і більше	0
ТОВ «МЕГА-СТРУКТУРА» 34822959	Участь в підприємствах 25% і більше	0
ТОВ «РЕНТА-ПРИМ» 37213176	Участь в підприємствах 25% і більше	0
ТОВ «ЦЕНТР-ІНВЕСТ 2005» 33906750	Участь в підприємствах 25% і більше	0
Вищий управлінський персонал		
Шрайбман Олександр Юхимович	Голова Правління, кінцевий бенефіціарний власник	0
Кирпичова Ольга Вікторівна	член Правління	0
Волошина Ольга Валеріївна	член Правління	0

Операції з пов'язаними особами за 2020 рік та 2021 рік

№ з/п	ПІБ / Найменування пов'язаної сторони	Частка в статутному капіталі Товариства		Частка Товариства у пов'язаній сторони		Сума операції (за рік)		Суть операції	Залишок на 31 грудня	
		грн.	%			2020 р	2021 р		2020 р	2021 р
1	ПрАТ «АКТА»	0	0	336 650	50	21 346	5 199	Укладання договорів страхування	0	0
2	ПрАТ «АГРА»	0	0	221 923	99,73	257	395	Укладання договорів страхування	0	0
3	ТОВ «РЕНТА-ПРИМ»	0	0	87 897	75,01	11	224	Укладання договорів страхування	0	0
4	ТОВ «МЕГА-СТРУКТУРА»	0	0	10 329	25,01	72	105	Укладання договорів страхування	0	0
5	ТОВ «Центр Інвест 2005»	0	0	4 999	99,99	0	0	-	0	0
6	Голова Правління Шрайбман О.Ю.	0	0	0	0	125	129	Заробітна плата	0	0
						28	90	Укладання договорів страхування	21	51
						2 048	0	Надання позики	1 851	1 791
7	Член Правління Кирпичова О.В.	0	0	0	0	119	124	Заробітна плата	0	0
						42	43	Укладання договорів страхування	0	14
8	Член Правління Волошина О.В.	0	0	0	0	118	124	Заробітна плата	0	0
						35	34	Укладання договорів страхування	16	15

Керівництво вважає що всі операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах які відповідають ринковим.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності, та притаманні страховим компаніям ризики – андеррайтинговий ризик та ризик дефолту контрагента. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (аналіз фінансової звітності контрагента, доступної до користування)

щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Керівництвом Товариство прийнято рішення не розміщувати та не утримувати грошові кошти в банках, кредитний рейтинг якого не відповідає інвестиційному рівню, встановленого законодавством.

7.3.2. Ринковий ризик

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

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті, інвестує в цінні папери, номіновані в доларах США (державні облігації внутрішньої позики, номіновані в доларах США). Товариство визначило, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на $\pm 10,7$ відсотка.

Чутливі до коливань валютного курсу активи

Активи номіновані в іноземній валюті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Поточні рахунки в банках	4 590	13 935
Депозитні рахунки	115 532	102 746
ОВДП номіновані в доларах США	-	995
Всього	120 122	117 676
Частка в активах Товариства, %	7,38	7,38

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Банківські депозити	143 533	117 393

Державні цінні папери	29 193	27 079
Всього	172 726	144 472
Частка в активах Товариства	10,6%	9,1%

7.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

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

7.3.4. Ризик дефолту контрагента

ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством. Ризик витрат, пов'язаних зі зміною оцінки платоспроможності перестраховика (зміною кредитного рейтингу). Потенційно можливий вплив знецінення відповідних активів не повинен перевищувати 5% від загальної суми активів.

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складові ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

7.5. Ефективність в управлінні економічними ресурсами

Керівництво Товариства вважає, що в умовах, в яких здійснювалась діяльність, в тому числі під впливом світової пандемії COVID-2019, ефективність управління довіреними їй економічними ресурсами є достатньо збалансованою. Нормативи, встановлені законодавством, Товариством виконувались.

Встановлення карантинних обмежень стосовно туристичної діяльності, безумовно, викликало зниження активності серед страхувальників щодо укладання договорів страхування подорожуючих за кордон та подорожуючих Україною, але ж в свою чергу, небезпека пандемічного стану в країні призвела до необхідності піклування про особисте здоров'я як серед населення так і серед роботодавців, що відповідно вплинуло на зростання попиту на укладання договорів страхування за такими видами, як медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) та страхування здоров'я на випадок хвороби. Взагалі, Товариством не втрачено основних страхувальників, перестраховиків та інших надавачів послуг. Товариством збережені напрацювання щодо якості послуг, що надаються.

Здійснювались та продовжує здійснюватися впровадження заходів для більш ефективної діяльності в умовах триваючого карантину - спілкування зі страхувальниками, контрагентами та регулюючими органами здійснюється, там де це можливо, із застосуванням засобів електронної взаємодії та засобами віддаленого доступу. Товариством впроваджуються та розширюються можливості надання послуг через інтернет у відповідності з вимогами діючого законодавства.

Здійснювані Керівництвом Товариства заходи дозволять в подальшому досягати запланованих показників діяльності.

7.6. Події після дати Балансу

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України в Україні введено воєнний стан із 24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022.

Управлінським персоналом Товариства було детально проаналізовано ризики, притаманні діяльності Товариства, у тому числі - ризики, пов'язані з подіями після звітної дати, зокрема загрозу військової агресії з боку Російської Федерації. Незважаючи на визнання наявності вказаних в п. 2.5 Приміток ризиків, керівництво Товариства вважає малоїмовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ (IAS) 10 «Події після звітного періоду».

Товариством не проводилися коригування показників фінансової звітності за 2021 рік, але для правильної оцінки наслідків для фінансової звітності аналізуються обставини і ризики, з якими воно зіткнулося

Голова Правління
ПРАТ «СК «АЛЬЯНС»

Головний бухгалтер



Шрайбман О.Ю.

Волошина О.В.

**ЗВІТ
ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
за 2021 рік**

1. Мета провадження діяльності фінансової установи.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС» створене з метою обслуговування фізичних і юридичних осіб, незалежно від їх державної належності та форм власності, на ринку страхових послуг, підвищення якості та збільшення обсягів надання страхових послуг, створення сприятливих умов для розвитку економіки України, здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, покращення добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.

Товариство здійснює свою діяльність з урахуванням інтересів клієнтів Товариства та сприяє економічному розвитку та зміцненню страхової системи.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Товариство дотримується принципів, зазначених в Кодексі корпоративного управління, а саме: рівне ставлення до акціонерів; дотримання прав та інтересів акціонерів, закріплених нормами та вимогами чинного законодавства; підтримка ефективної системи внутрішнього контролю та аудиту Товариства; підзвітність Правління перед акціонерами; ефективна взаємодія із співробітниками Товариства у вирішенні соціальних питань і забезпечення необхідних умов праці; визнання передбачених законом прав зацікавлених осіб; заохочення активної співпраці між Товариством і зацікавленими особами в забезпеченні фінансової стійкості Товариства, його розвитку та створенні робочих місць; дотримання етичних норм ділової поведінки; дотримання усіх норм діючого законодавства та локальних нормативних актів.

3. Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Найменування	Станом на 31.12.2021	Станом на 31.12.2020
	%	%
КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД (RISEMILE TRADING LIMITED)	45,16	45,16
ТОВ «АГАСІ» ЄДРПОУ 32232875	54,64	54,64

Будь-яких змін у складі власників Товариства протягом року не відбувалось.

4. Склад наглядової ради фінансової установи та його зміни за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Створення Наглядової ради в фінансовій установі Статутом Товариства не передбачено.

5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік.

Правління Товариства є колегіальним виконавчим органом, який здійснює управління поточною діяльністю компанії

Правління Товариства складається з 3 (Трьох) осіб: Голови правління та двох членів правління.

Голова Правління – Шрайбман Олександр Юхимович

Члени Правління – Киртичова Ольга Вікторівна, Волошина Ольга Валеріївна

6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Порушень не встановлено.

7. **Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.**

На підставі Податкового повідомлення-рішення від 13.12.2021 р. № 0198630711, складеного за результатами перевірки ГУ ДПС у Дніпропетровській області, за заниження грошового зобов'язання зі сплати податку на прибуток, виявленого під час проведення документальної планової перевірки ПРАТ «СК «АЛЬЯНС» з питань дотримання вимог податкового законодавства, до Товариства застосовано штрафну санкцію у розмірі 47 682,00 (сорок сім тисяч шістьсот вісімдесят дві грн. 00 коп.).

Постановою Національного банку України від 16.12.2021 р. № В/21-0009/110772 за несвоєчасне подання Товариством виправленої звітності у формі коригуючого звіту за 9 місяців 2021 року до НБУ, до Товариства застосовано штрафну санкцію у розмірі 2 550,00 (два тисячі п'ятсот п'ятдесят грн. 00 коп.) гривень. Вимоги Постанови виконано своєчасно, про що сповіщено Національний банк з наданням підтверджуючих документів

8. **Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.**

Голова Правління Шрайбман Олександр Юхимович – 129 тис. грн.,

член правління Кирпичова Ольга Вікторівна – 124 тис. грн.,

член правління Волощина Ольга Валеріївна – 124 тис. грн.

9. **Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.**

Зміна будь-якого фактору може приводити до зміни фінансового стану Товариства. На фінансову стійкість впливають, головним чином, такі фактори:

- статутний капітал, його обсяг і структура;
- страхові резерви (достатні для майбутніх виплат);
- система перестрахування;
- ступінь залучення Товариства в інвестиційну діяльність;
- якість страхового портфеля (величина, стійкість, структура);
- склад і структура тарифної ставки
- мобільність Товариства (здатність швидко й адекватно реагувати на виклики середовища);
- структура самої організації;
- склад і структура витрат, стратегія компанії щодо витрат;
- інфляція, час, тривалість звітного періоду;
- стратегія компанії щодо обсягу нерозподіленого прибутку;
- гарантійні фонди, участь у централізованих резервних фондах і добровільних фондах страхових гарантій;
- маркетингова політика і менеджмент;
- кон'юнктура ринку.

Враховуючи, що діяльність здійснюється в Україні, можна зазначити, що на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові потоки України. Як відомо, ринок України на даний час значно постраждав в результаті світової пандемії COVID-19, політичної нестабільності, зовнішньополітичного конфлікту, окупації Криму та довготривалого проведення операції Об'єднаних сил на сході країни. Нестабільність банківської системи, непередбачуваність курсу долара США, який є основною валютою міжнародної торгівлі, міжнародної ліквідності і іноземних інвестицій, можуть привести до непередбачуваних наслідків фінансово-господарської діяльності.

Законодавча та податкова база в Україні пов'язана з ризиком неоднозначності тлумачення її вимог, які до того ж схильні до частих змін.

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

З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариством запроваджено систему управління ризиками, що включає стратегію управління ризиками, розроблену відповідно до норм чинного законодавства України.

При здійсненні управління ризиками Товариство систематизує ризики за такою класифікацією:

Ризик	Характеристика
Андеррайтинговий ризик	- ризик недостатності премій і резервів; - катастрофічний ризик; - ризик страхування здоров'я; - андеррайтинговий операційний ризик

Ринковий ризик	- ризик інвестицій в акції; - ризик процентної ставки; - валютний ризик; - ризик спреду; - майновий ризик; - ризик ринкової концентрації; - ризик ліквідності - ринковий операційний ризик
Ризик дефолту контрагента	- ризик неспроможності контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання
Операційний ризик	- ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контролюваності, безперервності роботи, надійності технологій

11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

У процесі перевірки системи внутрішнього аудиту встановлювалось:

- реальність та достовірність господарських операцій;
- повнота відображення у бухгалтерських документах господарських операцій, що мали місце обліку на момент перевірки;
- правильність визначення вартісної оцінки основних та оборотних засобів та їх класифікації;
- дотримання періодичності проведення господарських операцій;
- правильність підрахунку підсумків за зведеними документами та перенесення їх у облікові реєстри;
- достатності та ефективності систем управління Товариства;
- відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України;
- відповідності здійснюваної діяльності вимогам внутрішніх документів Товариства;
- ефективність процесів делегування повноважень між структурними підрозділами Товариства та розподілу обов'язків між ними;
- ефективності використання наявних у Товариства ресурсів;
- ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;
- проведення внутрішнього аудиту (контролю) відповідно до вимог законодавства, інших нормативно-правових актів, цього положення та інших внутрішніх документів Товариства;
- забезпечення конфіденційності інформації, отриманої у зв'язку з виконанням службових обов'язків;
- проведення моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами внутрішнього аудиту (контролю) Товариства.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Відсутні.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Операції відсутні.

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством; асоційовані компанії; члени провідного управлінського персоналу Товариства.

Реалізація послуг – укладені договори страхування з пов'язаними особами на загальну суму 6 090 тис. грн. Трудові відносини між Товариством та головою та членами Правління – здійснено виплат на загальну суму 377 тис. грн.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Аудиторський висновок складається на підставі вимог та положень Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18.04.2003 року.

16. Інформація щодо зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року: не призначався.

17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності - 15 років;
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству – 3 роки;
- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Товариству протягом року: немає;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: немає;

- ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

1) ТОВ «АУДИТ-ВІД та К», ЄДРПОУ 23283905 – аудиторська перевірка за 1-й квартал 2016 року.

2) ТОВ «ФІН-АУДИТ, код ЄДРПОУ 38354037 – аудиторська перевірка за 2016 -2017 роки.

3) ТОВ «ГАРАНТ-АУДИТ», код ЄДРПОУ 31200575 – аудиторська перевірка за 2018-2020 роки

- стягнення до аудиторів Аудиторською палатою України протягом року не застосовувались,
- фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг не виявлено.

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

Товариством розроблено механізм розгляду скарг:

- прізвище, ім'я та по батькові працівника Товариства, уповноваженого розглядати скарги:

Рудяк Ігор Вікторович;

- стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

Протягом 2021 року Товариством отримано дві скарги від страхувальників щодо невиконання умов договорів страхування:

- скарга щодо неприйняття рішення про виплату/відмову у виплаті страхового відшкодування страховиком - скарга відкликана скаржником;

- скарга щодо неправомірної відмови у виплаті страхового відшкодування - скарга не задоволена, страхувальником подано позов до суду.

- наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду:

Цивільна справа № 755/6685/21 за позовом Черюканова Дмитра Сергійовича до Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Альянс» про захист прав споживачів та стягнення страхового відшкодування. 30.11.2021 р. Рішенням Дніпровського районного суду м. Києва у задоволенні позову Черюканова Дмитра Сергійовича до Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Альянс» про захист прав споживачів та стягнення страхового відшкодування відмовлено.

19. Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Товариство в своїй діяльності керується принципами, що закладено в основі системи корпоративного управління та передбачені Кодексом корпоративного управління, затвердженим 17.04.2012 року загальними зборами акціонерів ПРАТ «СК «АЛЬЯНС».

Голова Правління
ПРАТ «СК «АЛЬЯНС»



О. Ю. Шрайбман

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

за 2021 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ, ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

Організаційна структура Товариства

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС» (далі – Товариство) створене 03.07.2003 року у формі акціонерного товариства.

Місцезнаходження: 49044, м. Дніпро, бульв. Катеринославський, буд. 2.

Згідно зі Статутом Товариства вищим органом управління є загальні збори акціонерів Товариства, якими створюється Правління та обирається Голова Правління.

Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства загальними зборами обирається ревізор.

Товариство має п'ять відокремлених підрозділів:

Найменування відокремленого підрозділу	Місцезнаходження
ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" У МІСТІ ДНІПРО"	49044, м. Дніпро, бульвар Катеринославський, будинок,2
ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" У КИЇВСЬКІЙ ОБЛАСТІ"	01010, м. Київ, вул. Московська, будинок, 32/2
ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" У МІСТІ КИЇВ"	01010, м. Київ, вул. Московська, будинок, 32/2
ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" У МІСТІ ОДЕСА"	65029, м.Одеса, вул. Коблевська, будинок 2/4
ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" У ДНІПРОПЕТРОВСЬКІЙ ОБЛАСТІ"	49044, м. Дніпро, бульвар Катеринославський, будинок,2

Товариство створене з метою обслуговування фізичних і юридичних осіб, незалежно від їх державної належності та форм власності, на ринку страхових послуг, підвищення якості та збільшення обсягів надання страхових послуг, створення сприятливих умов для розвитку економіки України, здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, покращення добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.

Товариство здійснює свою діяльність з урахуванням інтересів клієнтів Товариства та сприяє економічному розвитку та зміцненню страхової системи.

За даними рейтингу страхових компаній України за I півріччя 2021 року, який опубліковано в журналі «Insurance Top» на підставі даних УНДІ «Права та економічних досліджень», Товариство знаходиться серед перших двадцяти компаній за показником «Страхові премії», десяти компаній за показником «Активи» та займає першу позицію за показником «Власний капітал».

2. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

За звітний період Товариством отримано доходи на загальну суму 346 945 тис.грн., в тому числі:

Склад доходів	Сума, тис. грн.
Чистий дохід від реалізації послуг - Доходи від надання послуг для інших страховиків	63
Чисті зароблені страхові премії	285 978
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	59
Інші операційні доходи	3 163
Фінансові та інші доходи	57 682

Загальна сума витрат становить 269 393 тис.грн., в тому числі:

Склад витрат	Сума, тис. грн.
Собівартість реалізованих послуг	162 707
Чисті понесені збитки за страховими виплата	31 888
Адміністративні витрати	7 159
Витрати на збут	31
Інші операційні витрати	6 404
Фінансові та інші витрати	61 204

Витрати з податку на прибуток за 2021 рік 35 142 тис. грн.

Прибуток за 2021 р. склав 42 410 тис. грн.

Протягом звітного періоду спостерігалось незначне зниження надходження загальної суми страхових премій у порівнянні з 2020 роком на 1,8 % (888 040 тис. грн. протягом 2021 року та 904 158 тис.грн. протягом 2020 року). В свою чергу, перегляд керівництвом Товариства політики перестрахування, дозволив знизити загальний обсяг премій, переданих на перестрахування на 13,7% (592 254 тис. грн. протягом 2021 року та 686 268 тис.грн. протягом 2020 року), призвело до збільшення обсягу зароблених премій на 31 %.

Діяльність Товариства спрямована на якість і достатність надання послуг страхувальникам, тому керівництвом постійно проводиться аналіз діяльності за видами страхування. Користуючись андерайтерською політикою, впроваджуються нові страхові продукти шляхом інтеграції нових та реінтеграції і поєднання існуючих видів страхування відповідно до встановлених норм законодавства та діючих у Товаристві правил страхування. Впроваджуються заходи щодо перегляду страхових тарифів на тлі довготривалих партнерських відносин з клієнтами та партнерами.

3. ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.

Оцінка ліквідності Товариства виконується за допомогою системи фінансових показників, які дозволяють порівняти вартість поточних активів з різним ступенем ліквідності, із сумою поточних зобов'язань.

Показники платоспроможності (ліквідності) Товариства:

Показник	Формула розрахунку	Значення показника на 31.12.2020 р.	Значення показника на 31.12.2021 р.	Нормативні значення
Коефіцієнт ліквідності	$\Phi 1 (p1160+p1165) / \Phi 1 (p1695-p1665- p1660)$	19,1	10,0	не менше 1,0 – 2,0
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1 p1165 / \Phi 1 p1695$	6,5	5,6	не менше 0,2 – 0,25
Коефіцієнт покриття	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1695-p1665- p1660)$	43,9	29,9	не менше 0,7 – 0,8
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1595-p1520- p1525 + p1695-p1665- p1660)$	6,0	5,6	не менше 1,0 – 2,0

Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	Φ1 p1495 / Φ1 p1300	0,9	0,9	не менше 0,5
--	---------------------	-----	-----	--------------

Товариство дотримується установлених обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів і ризиковості операцій, а також інформацію щодо інших показників і вимог, установлених законодавством України, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

Станом на 31.12.2021 року сума прийнятних активів складає 252 509 тис. грн.

та перевищує сумарне значення (250 791 тис. грн.):

- величини довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень (розділ II-IV пасиву Балансу (Звіту про фінансовий стан) – 144 247 тис. грн.;

та

- нормативного запасу платоспроможності страховика, розрахованого відповідно до законодавства, в розмірі 106 544 тис. грн.

на 1 718 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2021 року фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) дорівнюють 1 481 194 тис. грн., нормативний запас платоспроможності – 106 544 тис. грн., що свідчить про перевищення фактичного запасу над розрахунковим нормативним на 1 374 650 тис. грн. та виконання нормативу забезпечення платоспроможності страховика.

4. ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ.

Сучасний період економіки України характеризується не тільки певними проблемами в економічній сфері, а й глобальною кризою в екології. Кількість шкідливих викидів у результаті виробничо-господарської діяльності промислових підприємств уже перевищує допустимі норми в 3–7 разів і продовжує зростати. Екологічний стан України потребує вирішення еколого-економічних проблем вітчизняних підприємств, проведення ефективної політики в сфері забезпечення екологічної безпеки, основи якої започатковані в Конституції України, де визначено пріоритет екології і державної підтримки заходів щодо охорони довкілля. Успішна реалізація екополітики значною мірою залежить від можливості забезпечення екологічної безпеки при здійсненні виробничої діяльності підприємств, котру необхідно розглядати у взаємодії екології і економіки, тому що серед антропогенних факторів виникнення несприятливих екологічних ситуацій особливе місце посідає сфера виробництва.

Після проведення екологічного огляду Товариство вирішило здійснювати заходи щодо:

- зменшення обсягів водоспоживання; зменшення обсягів споживання енергії;
- зменшення обсягів забруднюючих викидів ;
- інформування працівників Товариства про природоохоронну діяльність.

В умовах розвитку України, як незалежної держави, спостерігається економічний спад, ознаками якого стали техногенні аварії та катастрофи на промислових об'єктах підвищеної небезпеки.

Результатом негативного впливу наслідків господарчої діяльності на здоров'я населення та довкілля стали деградація природних екосистем, зменшення біорізноманітності та загроза глобальних змін навколишнього природного середовища.

Запобігання ризику екологічних аварій та катастроф може сприяти розробка та впровадження екологічного страхування - механізму забезпечення екологічної безпеки України.

Екологічне страхування - це страхування цивільно-правової відповідальності виробництв - джерел підвищеної небезпеки для довкілля за заподіяну шкоду, яка може бути завдана громадянам та юридичним особам, внаслідок аварійного забруднення навколишнього природного середовища.

Другою важливою задачею екологічного страхування – є поєднання соціально-економічних та екологічних аспектів, з урахуванням особливостей правового регулювання екологічних відносин в реальних кризових умовах. Це передбачає систематизацію, розробку та удосконалення екологічного та страхового законодавств щодо відповідної проблеми. А саме:

- вдосконалення нормативно-правових актів за структурою та змістом правових приписів, з урахуванням галузевих міністерств та відомств у сфері регулювання і контролю за використанням природних ресурсів, охороною довкілля та забезпеченням екологічної безпеки;

- обґрунтування, розробка та прийняття нових законодавчих актів, внесення до чинних актів змін і доповнень, що впливають із потреб практики здійснення страхової та природоохоронної діяльності щодо

забезпечення екобезпеки та здоров'я громадян України;

- визначення органів держави та інституцій, наукових, навчальних закладів, окремих фахівців, спроможних на рівні сучасних світових вимог розробити проекти відповідних актів щодо екологічного страхування;

- обґрунтування економічного, інформаційного, матеріально-технічного забезпечення розробки та впровадження екологічного страхування;

- методичне забезпечення із залученням фахівців.

Кінцевою метою екологічного страхування є зменшення або запобігання забруднення навколишнього природного середовища шкідливими речовинами під час діяльності об'єктів підвищеної небезпеки.

5. СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА.

Товариством забезпечується виконання передбачених Конституцією прав і обов'язків громадян у трудовій області; дотримання положень законів про працю, КЗпП, типових правил внутрішнього розпорядку та інших документів, прийнятих вищими органами з цього питання.

Проводиться політика раціонального використання кадрового потенціалу, розробка принципів організації трудового процесу, розвиток внутрішньої демократії.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу: 37 осіб.

Фонд оплати праці: 3 498 тис. грн. за 2021 р., 3 271 тис. грн. за 2020 рік збільшено у порівнянні з минулим періодом на 227 тис. грн.

Кадрова політика спрямована на забезпечення відповідного рівня кваліфікації працівників операційним потребам Товариства: проводиться підвищення кваліфікації працівників в спеціалізованих закладах, забезпечується участь фахівців у тематичних семінарах, форумах, конференціях.

Кадрова політика характеризується тим, що з урахуванням специфіки діяльності, Товариство прозоре для потенційних співробітників на будь-якому рівні, готове прийняти на роботу будь-якого фахівця відповідної кваліфікації без врахування досвіду роботи в інших організаціях.

6. РИЗИКИ

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності, та притаманні страховим компаніям ризики – андеррайтинговий ризик та ризик дефолту контрагента. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (*аналіз фінансової звітності контрагента, доступної до користування*) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Керівництвом Товариство прийнято рішення не розміщувати та не утримувати грошові кошти в банках, кредитний рейтинг якого не відповідає інвестиційному рівню, встановленого законодавством.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового

інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті, інвестує в цінні папери, номіновані в доларах США (державні облігації внутрішньої позики, номіновані в доларах США). Товариство визначило, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на $\pm 10,7$ відсотка.

Чутливі до коливань валютного курсу активи

Активи номіновані в іноземній валюті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Поточні рахунки в банках	4 590	13 935
Депозитні рахунки	115 532	102 746
ОВДП номіновані в доларах США	-	995
Всього	120 122	117 676
Частка в активах Товариства, %	7,38	7,38

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Банківські депозити	143 533	117 393
Державні цінні папери	29 193	27 079
Всього	172 726	144 472
Частка в активах Товариства	10,6%	9,1%

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

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

Ризик дефолту контрагента

ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством. Ризик витрат, пов'язаних зі зміною оцінки платоспроможності перестраховика (зміною кредитного рейтингу). Потенційно можливий вплив знецінення відповідних активів не повинен перевищувати 5% від загальної суми активів.

7. ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІННОВАЦІЇ.

У звітному періоді Товариством не проводилось самостійних досліджень ринку страхування, але для власних потреб впроваджуються власні маркетингові дослідження ринку, а також здійснює моніторинг різних аспектів діяльності страхових компаній всеукраїнського та регіональних ринків.

8. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.

На кінець звітної періоду Товариство володіло частками у статутному капіталі юридичних осіб:

Вид інвестиції	Найменування емітента ЦП (код ЄДРПОУ)	Балансова вартість активів на 31.12.2021 (тис. грн.)
Акції	ПрАТ «Агра» (31659485)	221 922
Акції	ПрАТ «АКТА» (31384531)	336 651
Доля у статутному капіталі	ТОВ «МЕГА-СТРУКТУРА» 34822959	10 279
Доля у статутному капіталі	ТОВ «РЕНТА-ПРИМ» 37213176	87 897
Доля у статутному капіталі	ТОВ «ЦЕНТР-ІНВЕСТ 2005» 33906750	5 000
РАЗОМ		661 749

Фінансові інвестиції придбані з метою збереження та примноження капіталу та отримання доходу у вигляді дивідендів.

9. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ.

З 24 лютого 2022 року в Україні розпочалась воєнна агресія Російської Федерації; запроваджено воєнний стан - тобто особливий правовий режим, що вводиться у разі загрози національній безпеці. Тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30 – 34, 38, 39, 41 – 44, 53 Конституції України, а також вводиться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану».

Внаслідок запровадження воєнного стану для Товариства існують наступні ризики (список не є вичерпним):

- втрата майна (примусове відчуження майна для потреб держави для потреб держави в умовах правового режиму воєнного стану в установленому законом порядку, руйнування майна ворогом);
- зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб;
- знецінення нефінансових активів;
- оцінка запасів;
- визначення справедливої вартості;
- резерви під збиткові договори;
- безперервність діяльності;
- управління ризиком ліквідності;
- події після звітної дати;
- страхове відшкодування у зв'язку з перебоями в роботі бізнесу;
- виплати у зв'язку з безробіттям;
- зміна умов контрактів
- податкові наслідки.

Слід враховувати, що після відміни воєнного стану фінансові ресурси, здебільшого, будуть направлені на відбудову інфраструктури, житла, заводів, транспорту, а лише потім на їх страхування. В умовах обмеженості фінансових ресурсів, грошові кошти будуть направлятися для задоволення першочергових потреб і тому питання страхування може відійти на другий план.

Незважаючи на визнання наявності вказаних ризиків, керівництво Товариства вважає малоімовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій.

Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри учасника надавати підтримку Товариству, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть погашені у ході звичайної діяльності Товариства.

10. КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

1) Згідно зі Статутом Товариства вищим органом управління є загальні збори акціонерів Товариства, якими створюється Правління та обирається Голова Правління.

Голова Правління діє від імені товариства, відповідно до рішень правління, в тому числі представляти інтереси Страхової компанії; вчиняє правочини від імені Страхової компанії, видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Страхової компанії; затверджує штатний розклад та посадові оклади працівників Страхової компанії; у встановленому законодавством порядку призначає і звільняє працівників Страхової компанії, притягує до дисциплінарної відповідальності; видає довіреності іншим особам, які можуть діяти від імені Страхової компанії у порядку представництва, передбаченому Цивільним кодексом України.

Правління Товариства є колегіальним виконавчим органом, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства. До компетенції правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів.

Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства загальними зборами обирається ревізор.

2) Загальні збори акціонерів скликаються та проводяться з дотриманням вимог Статуту Товариства та діючого законодавства України.

28 квітня 2021 року проведено чергові загальні збори акціонерів Товариства з наступним порядком денним:

1. Обрання лічильної комісії, голови та секретаря річних Загальних зборів Товариства.
2. Затвердження Звіту Правління про фінансово-господарську діяльність Товариства за 2020 рік.
3. Затвердження Звіту та висновків Ревізора Товариства за 2020 рік.
4. Затвердження Звіту Внутрішнього аудитора Товариства за 2020 рік.
5. Затвердження річних результатів діяльності Товариства за 2020 рік.
6. Прийняття рішення про розподіл прибутку Товариства за 2020 рік.
7. Прийняття рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятись Товариством протягом року.
8. Припинення повноважень Ревізора Товариства.
9. Обрання Ревізора Товариства

Для участі у Загальних зборах зареєстровано 4 (Чотири) акціонери, яким належить 364 000 (Триста шістдесят чотири тисячі) голосуючих акцій, що складає 100% Статутного капіталу Товариства.

Прийняті рішення:

з першого питання порядку денного:

Обрати лічильну комісію, голову та секретаря чергових загальних зборів у наступному складі:

Лічильна комісія – Філіновських Людмила Володимирівна, Макарова Наталія Вікторівна,
Голова зборів - Шрайбман Олександр Юхимович,
Секретар зборів – Волошина Ольга Валеріївна.

з другого питання порядку денного:

Затвердити звіт Голови Правління про фінансово-господарську діяльність Товариства за 2020 рік.

з третього питання порядку денного:

Затвердити звіт і висновки Ревізора за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2020 рік.

з четвертого питання порядку денного:

Затвердити звіт Внутрішнього аудитора за результатами аудиту діяльності Товариства за 2020 рік.

з п'ятого питання порядку денного:

Затвердити баланс Товариства на 31 грудня 2020 року та звіт про фінансові результати діяльності Товариства за 2020 рік з прибутком у розмірі 3 702 тис. грн.

з шостого питання порядку денного:

Розподілити прибуток Товариства за 2020 рік наступним чином:

5 % прибутку 2019 року у розмірі 185 000 (сто вісімдесят п'ять тисяч) гривень згідно ст. 8 Статуту Товариства направити до резервного капіталу Товариства.

95 % прибутку 2019 року у розмірі 3 517 000 (три мільйони п'ятсот сімнадцять тисяч) гривень залишити нерозподіленим

з сьомого питання порядку денного:

Схвалити граничні суми значних правочинів, що можуть вчинятися Товариством протягом одного року (до 27 квітня 2022 року):

Предмет правочину	Граничні суми правочину, тис. грн.
Страховий платіж за договором страхування або перестрахування	Платіж, що не перевищує 398 529 тис. грн.
Укладання договору придбання або продажу цінних паперів	Загальна сума правочину не більше 398 529 тис. грн.
Придбання або реалізація рухомого чи нерухомого майна, інших	Загальна сума правочину не більше 398 529 тис. грн.

з восьмого питання порядку денного:

Припинити повноваження Ревізора Товариства, Левіної Лариси Валеріївни, у зв'язку із закінченням строку повноважень.

з дев'ятого питання порядку денного:

Обрати Ревізором Товариства Ткачову Ганну Олександрівну строком на п'ять років.

3) структура акціонерів та їх частки в акціонерному капіталі
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГАСІ» Код за ЄДРПОУ 32232875, країна реєстрації Україна. Частка в статутному капіталі - пряма 54,64%;
RISE MILE TRADING LIMITED, країна реєстрації Кіпр - частка в статутному капіталі - пряма 45,16%;
Акціонери фізичні особи - частка в статутному капіталі - пряма 0,2%;
Компанія «Беніто Холдінгс Лімітед», країна реєстрації Віргінські Острови (Британія) - Частка в статутному капіталі - опосередкована 99,8%.

Статутний капітал сформований та сплачений в повному обсязі у розмірі 700 336 тис. грн. (сімсот мільйонів триста тридцять шість тисяч грн. 00 коп.) розподілений на 364 000 штук простих іменних акцій вартістю 1 924 (одна тисяча дев'ятсот двадцять чотири грн. 00 коп.) гривень кожна.

4) власників цінних паперів з особливими правами контролю немає, оскільки Товариством привілейовані акції не розміщувались.

5) операції з власними акціями протягом звітного періоду не проводились

6) в Товаристві функціонує система внутрішнього аудиту (контролю).

У процесі перевірки системи внутрішнього аудиту (контролю) встановлювалось:

- реальність та достовірність господарських операцій;
- повнота відображення у бухгалтерських документах господарських операцій, що мали місце обліку на момент перевірки;
- правильність визначення вартісної оцінки основних та оборотних засобів та їх класифікації;
- дотримання періодичності проведення господарських операцій;
- правильність підрахунку підсумків за зведеними документами та перенесення їх у облікові реєстри;

- достатності та ефективності систем управління Товариства;
- відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України;
- відповідності здійснюваної діяльності вимогам внутрішніх документів Товариства;
- ефективність процесів делегування повноважень між структурними підрозділами Товариства та розподілу обов'язків між ними;
- ефективності використання наявних у Товариства ресурсів;
- ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;
- проведення внутрішнього аудиту (контролю) відповідно до вимог законодавства, інших нормативно-правових актів, цього положення та інших внутрішніх документів Товариства;
- забезпечення конфіденційності інформації, отриманої у зв'язку з виконанням службових обов'язків;
- проведення моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами внутрішнього аудиту (контролю) Товариства.

7) дивіденда політика. Дивіденд - частина чистого прибутку Страхової компанії, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу. Умови і порядок виплати дивідендів встановлен Статутом Товариства. Протягом звітного періоду дивіденди не виплачувались.

8) Товариством впроваджуються заходи щодо розвитку та удосконалення корпоративного управління

9) політика Товариства стосовно адміністративних, управлінських та наглядових органів Товариства відповідає вимогам та нормам, встановленим діючим законодавством України.

Товариство в своїй діяльності керується принципами, що закладено в основі системи корпоративного управління та передбачені Кодексом корпоративного управління, затвердженим 17.04.2012 року загальними зборами акціонерів ПРАТ «СК «АЛЬЯНС»: рівне ставлення до акціонерів; дотримання прав та інтересів акціонерів, закріплених нормами та вимогами чинного законодавства; підтримка ефективної системи внутрішнього контролю та аудиту Товариства; підзвітність Правління перед акціонерами; ефективна взаємодія із співробітниками Товариства у вирішенні соціальних питань і забезпечення необхідних умов праці; визнання передбачених законом прав зацікавлених осіб; заохочення активної співпраці між Товариством і зацікавленими особами в забезпеченні фінансової стійкості Товариства, його розвитку та створенні робочих місць; дотримання етичних норм ділової поведінки; дотримання усіх норм діючого законодавства та локальних нормативних актів.

Голова Правління



Шрайбман О.Ю.

Ключовий партнер з завдання
ТОВ «СТАНДАРТ-АУДИТ»

 Збожинський В. П.

Прошито, пронумеровано та скріплено
Підписом і печаткою
«42» (сорок два) аркуші